



Informe anual de

Gestión de Riesgo Operativo

2025

canalbank»

Gestión de Riesgo Operativo

Informe anual 2025

Canal Bank, S.A. ha estado trabajando en fortalecer su Sistema de Administración del Riesgo Operativo mediante un marco integral que comprende políticas y procedimientos establecidos en el Manual de Gestión de Riesgo Operativo, una estructura organizacional de Gestión Integral de Riesgos, metodologías para la identificación, medición, monitoreo y mitigación del riesgo, así como la divulgación de información y programas de capacitación continua dirigidos a los colaboradores, orientados a reforzar la cultura de control y resiliencia operativa del Banco.



Concepto

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo 30 del Acuerdo No. 011-2018, Canal Bank, S.A. presenta el Informe Anual de Gestión de Riesgo Operativo correspondiente al año 2025, con el objetivo de revelar los aspectos fundamentales de la gestión desarrollada por la institución, así como los principales objetivos, avances y logros alcanzados durante el período.

Este informe consolida la evolución del marco de gestión de riesgo operativo, las acciones implementadas, los retos enfrentados y los resultados obtenidos, reafirmando el compromiso del Banco con las mejores prácticas regulatorias y el fortalecimiento continuo de su resiliencia operativa.

Gestión de riesgo operativo

El Riesgo Operativo se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas derivadas de deficiencias, fallas o inadecuaciones del recurso humano, de los procesos, de la tecnología, de la infraestructura, de la información de gestión, de los modelos utilizados o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal asociado a dichos factores, excluyendo el riesgo reputacional y estratégico.

La gestión de riesgo operativo en Canal Bank se desarrolla bajo un enfoque integral que contempla las siguientes etapas:

- Identificación del riesgo
- Medición
- Mitigación
- Monitoreo
- Control
- Reporte e información

Este proceso permite anticipar eventos, fortalecer controles y asegurar una gestión preventiva y proactiva.

Gobernanza - Comité de Riesgo

Canal Bank cuenta con un esquema de Gobierno Corporativo formalmente establecido, que define los distintos comités, sus funciones, responsabilidades y periodicidad de reuniones.

En este marco, el Comité de Gestión Integral de Riesgo se reúne de forma periódica para revisar y dar seguimiento a los temas relevantes relacionados con el Riesgo Operativo, incluyendo incidentes, indicadores clave, planes de acción y avances en continuidad del negocio.

Alcances complementarios de la gestión

Durante el año 2025, la gestión de Riesgo Operativo incorporó los siguientes alcances complementarios:

- **Plan de Continuidad de Negocios (PCN):** actualización integral, incorporando estrategias de ciberseguridad, resiliencia tecnológica y procedimientos de recuperación ante incidentes.
- **Cálculo de Activos Ponderados por Riesgo Operativo (APRO):** conforme a la metodología regulatoria vigente.
- **Pruebas de Sensibilidad y Escenarios (Stress Testing):** evaluación de la capacidad del Banco para absorber impactos operativos severos.
- **Gestión de terceros y proveedores críticos:** fortalecimiento de evaluaciones de continuidad, ciberseguridad, cumplimiento contractual y niveles de servicio.

Objetivo

El modelo de gestión de Riesgo Operativo implementado por Canal Bank, S.A. tiene como objetivo identificar, evaluar y mitigar los riesgos operativos que puedan impactar los resultados, la continuidad y el desempeño de la organización, fortaleciendo la eficiencia operativa y la resiliencia institucional.



Dentro de la metodología de gestión de riesgo operativo, el Banco cuenta con las siguientes herramientas clave:

- Manual de Gestión de Riesgo Operativo
- Matrices de Riesgo Operativo por proceso
- Base de datos de eventos e incidentes
- Indicadores Clave de Riesgo (KRI)
- Mapas de riesgo
- Autoevaluaciones de procesos
- Límites globales y específicos por tipo de riesgo
- Plan de Continuidad de Negocios (PCN)
- Análisis de Impacto al Negocio (BIA)



Objetivos Estratégicos de Riesgo Operativo

Identificación y evaluación del riesgo:

Actualización de matrices, evaluación de controles y priorización de riesgos críticos.

Gestión de eventos: análisis de tendencias, acciones correctivas y fortalecimiento de la gobernanza del riesgo.

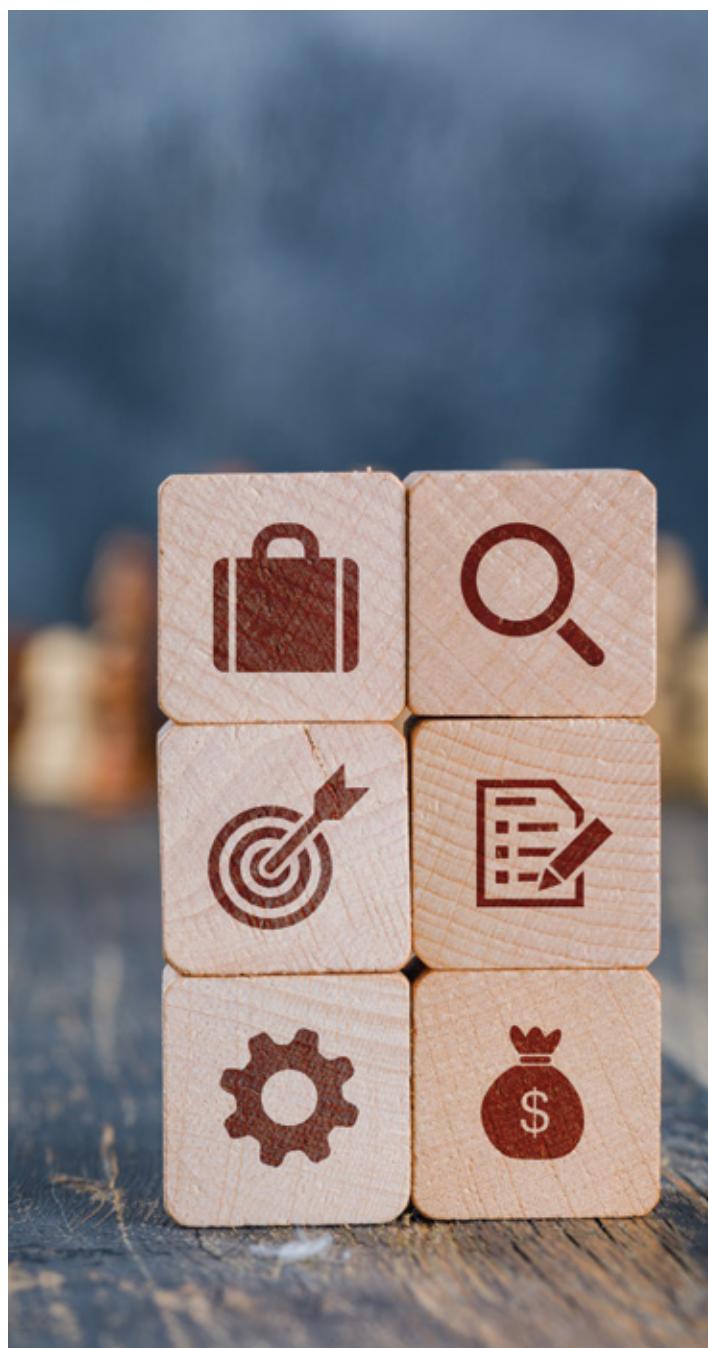
Continuidad del negocio: pruebas del PCN, ejercicios de recuperación y actualización del BIA.

Indicadores de alerta temprana (KRI): anticipación de desviaciones y activación oportuna de medidas correctivas.

Cultura de riesgo: capacitaciones, cápsulas informativas e involucramiento activo de dueños de proceso.

Avances en la gestión de Riesgo Operativo

Al cierre del año 2025.



Cultura de riesgo:

Fortalecimiento mediante cápsulas informativas, capacitaciones transversales y mayor reporte de eventos operativos.

Coordinadores de riesgo:

Mayor alineación con las áreas, detección temprana de debilidades y mejora en la calidad de los reportes.

Modelos de gestión:

Actualización de matrices, evaluación de controles clave y priorización de riesgos críticos, incluyendo riesgo legal.

Continuidad del negocio:

Actualización del PCN con nuevos escenarios de ciberataques, roles claros y revisión integral del BIA.

Proveedores críticos:

Fortalecimiento de evaluaciones, compromisos de continuidad y alineación con prácticas de ciberseguridad y regulación.

Mejora continua

La gestión de Riesgo Operativo constituye un pilar fundamental para la sostenibilidad del Banco. De cara al año 2026, se han definido planes de acción orientados a:

- Implementación de herramientas tecnológicas especializadas
- Fortalecimiento de la ciberseguridad
- Incremento de la resiliencia operacional



Conclusiones

El año 2025 constituyó un período de consolidación del marco de gestión de Riesgo Operativo en Canal Bank, reflejado en el fortalecimiento de sus procesos, controles y mecanismos de respuesta ante eventos operativos.

Las acciones implementadas durante el período contribuyeron a robustecer la resiliencia institucional y a reforzar una cultura organizacional orientada a la prevención, el control y la mejora continua.

De cara al año 2026, el compromiso permanente de todas las áreas del Banco continuará siendo un factor determinante para enfrentar de manera efectiva los desafíos del entorno operativo y regulatorio.

canalbank»

www.canalbank.com

