
INFORME ANUAL DEL COMITÉ DELEGADO DE RIESGO PARA LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Señores Asamblea General de Accionistas:

De acuerdo con lo establecido en la Junta Directiva en su sesión del 26 de noviembre de 2019, según consta en su Acta No. 128, se creó el Comité Delegado de Riesgos como un organismo dependiente de la Junta Directiva con el propósito de asistir a dicho órgano social y darle apoyo en el cumplimiento de sus funciones en materia de definición, control y supervisión en la gestión de cada uno de los riesgos a los que está expuesto el Banco.

El Comité Delegado de Riesgos se constituye como el órgano de análisis y proposición a la Junta Directiva de políticas y estrategias para la gestión integral de los diferentes tipos de riesgo a los que está expuesto el Banco dentro del desarrollo de su objeto social, sin que ello implique una sustitución de la responsabilidad que de manera colegiada le corresponde a la Junta Directiva.

Una vez la Junta Directiva adopte cualquiera de las políticas que versen sobre los sistemas de administración de Riesgos adoptados por el Banco, el Comité Delegado de Riesgos será el órgano encargado de hacer seguimiento al cumplimiento de la gestión de riesgos al interior del Banco.

Gestión del Comité Delegado de Riesgos

1. Número de sesiones realizadas

Durante el 2022 el comité realizó doce sesiones ordinarias, en las cuales se revisaron y analizaron los resultados presentados por la Vicepresidencia de Riesgo y Gestión.

2. Integrantes del Comité Delegado de Riesgos

La Junta Directiva del Banco, designó como integrantes del Comité Delegado de Riesgos a los doctores: Leon Dario Villa, Eduardo José Victoria, Daniel Castellanos García. El Dr. Castellanos fue miembro del Comité Delegado de Riesgo hasta el mes de abril de 2022 y el Dr. Guillermo Alonso García Morales fue designado por la Junta Directiva como miembro del Comité Delegado de Riesgo el 24 de mayo de 2022.

Los miembros del Comité Delegado de Riesgos cuentan con conocimientos de los sistemas de administración de riesgos definidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y el marco legal regulatorio aplicable a dichos sistemas, lo que les permite pronunciarse con rigor sobre los temas de competencia del Comité con un nivel suficiente para entender su alcance y complejidad.

3. Confirmación Funciones del Comité

Con los resultados presentados al Comité, este Órgano de Dirección ha confirmado:

- Que se impulsa el establecimiento de una cultura de riesgos que asegure la consistencia del modelo de control y gestión del Banco y su aplicación a todos los niveles de la organización.
- Que el apetito de riesgo, los límites de tolerancia al riesgo y las políticas de riesgo del Banco fueron evaluados y propuestos a la Junta Directiva.
- Que los temas relacionados con el gobierno de riesgos, así como con las políticas, estrategias, planes de negocio, marco de gestión de riesgo, metodologías, límites, apetitos de riesgo y demás elementos relacionados con la Ley 1870 de 2017 y demás normas aplicables a los Conglomerados Financieros, de conformidad con las solicitudes, aprobaciones y marco de gestión de riesgos establecidos por el Holding Financiero y las instancias de Gobierno de Riesgos del Conglomerado Financiero, fueron acogidos, alineados, adaptados y sometidos a aprobación de la Junta Directiva.

- Que la estructura, procedimientos y metodologías necesarios para el funcionamiento de los sistemas de administración de riesgos exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, así como aquellos adoptados por el Banco como mejor práctica, fueron evaluados y propuestos a la Junta Directiva.
- Que la interconexión entre el modelo de negocio y estratégico con el marco de apetito al riesgo del Banco fue validada y propuesta a la Junta Directiva.
- Que se revisó la adecuada gestión del capital económico y regulatorio.
- Que se analizó y valoró la gestión de riesgo del Banco, en términos de límites, perfil de riesgo, pérdida esperada, rentabilidad, y gestión de capital económico.
- Que se supervisó e informó periódicamente a la Junta Directiva sobre la aplicación efectiva de las políticas de Riesgos con el fin que los principales riesgos, financieros y no financieros, en balance y fuera de balance, se identifiquen, gestionen y administren adecuadamente.

4. Gestión del Comité

A través de las reuniones del Comité Delegado de Riesgo, se garantizó el desarrollo adecuado de los diferentes sistemas de riesgo y su respectivo seguimiento.

4.1 Sistema de Administración del Riesgo Crediticio - SARC

La gestión en materia de riesgos se desarrolló en un escenario de gradual normalización manteniendo algunas situaciones adversas como cambio climático y ola invernal y una situación de incertidumbre como lo fue el cambio de gobierno. En tal sentido, las diferentes acciones y decisiones se adoptaron de cara a recuperar posicionamiento, incentivar el crecimiento sano de la cartera y mantener una adecuada balanza en los niveles de riesgo acorde con la capacidad, plan de negocio y apetito de riesgo del Banco.

El saldo total de la cartera del Banco al cierre de diciembre de 2022 es de **\$4.187.504 millones**, mostrando crecimiento anual de 4,04% jalonado principalmente por modalidad comercial (12,99%), seguido de vivienda (8,39%); en consumo se ha presentado un decrecimiento del -2,02%. Por su parte, el saldo de cartera vencida cerró en \$202.628 millones distribuido por modalidad comercial 22,95%, consumo 63,07% e hipotecario 13,98%. En términos del indicador de cartera vencida (ICV) total Banco fue de **4,84%**. Por modalidades, el ICV Vivienda cerró en 1.83%, Comercial 6.47% y Consumo 6,65%.

En cuanto a los resultados del Banco en materia de provisiones, al corte de diciembre de 2022, el gasto de provisiones acumulado es de **\$87.650 millones**. Respecto al gasto acumulado, al cierre del año se tiene una brecha positiva representada en una menor ejecución frente al presupuesto por un valor de \$10.016 millones, siendo el rubro de provisiones por rodamiento el más representativo, lo anterior producto de la implementación de las estrategias de riesgo de crédito, contención del rodamiento y recuperación de cartera ejecutadas durante el año y por otra parte a la reversión por el pago de las obligaciones de Coomeva EPS ejecutado en el mes de mayo. Para el cierre del año 2022 se constituyeron provisiones generales adicionales para la cartera de consumo por **\$2.299 millones**, en cumplimiento a las instrucciones emitidas en la CE 022 de 2022. Al incluir las provisiones generales, el gasto acumulado asciende a **\$89.949 millones**. Incluido este gasto, aún se obtiene una menor ejecución respecto al presupuesto del año por **\$7.717 millones**. En términos de cubrimiento de las provisiones sobre la cartera vencida, el Banco registró un indicador del **123,19%**, permitiendo cubrir de manera prudencial y adecuada el riesgo de la cartera de crédito.

El saldo de cartera castigada al cierre de diciembre de 2022 asciende a \$569.074 millones. Durante el año 2022 se destaca el resultado positivo del recaudo de cartera castigada del Banco, ubicándose en \$26.309 millones, cifra superior al presupuesto en \$3.415 millones.

Al cierre de diciembre de 2022, el deterioro total de la cartera calculado bajo la metodología NIIF es de \$281.353 millones, de los cuales \$271.530 millones corresponden a saldo de capital. El 67% de este último está representado por la cartera de consumo. Lo anterior significó una disminución en el gasto de \$10.143 millones frente al mes anterior,

explicado principalmente por los créditos que se cerraron o castigaron, que contribuyeron a la reducción en un valor de \$9.265 millones, además que el rodamiento de la cartera también disminuyó. El mayor impacto en rodamiento está dado por los créditos que estaban en stage 1 y pasaron a stage 2. Tanto la cartera de consumo como hipotecario presentaron disminución del deterioro en \$1.616 millones y \$1.373 millones, respectivamente; mientras que la cartera comercial incrementó su valor por rodamiento en \$2.110 millones.

4.2 Sistema de Administración del Riesgo de Mercado - SARM

La relación exposición al riesgo de mercado / Portafolio de excedentes del Banco presentó un importante incremento de 66 pbs con respecto al trimestre anterior al pasar de 1.27% a 1.93%, aunque se mantiene alejada del máximo interno (5%), como consecuencia del aumento de \$15.496 millones en el saldo de carteras colectivas. Por otra parte, el portafolio de inversiones registró en diciembre una utilidad de \$4.909 millones, registrando el máximo histórico de esta variable, y presentó un total acumulado para 2022 de \$26.237 millones, cifra que se ubicó por encima del presupuesto de valoración de inversiones para el total del año (\$23.373 millones).

4.3 Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez - SARL

Los indicadores de exposición al riesgo de liquidez cerraron 2022 con importantes recuperaciones que permitieron que tanto el IRLr como el Nivel de liquidez se ubicaran por encima de sus umbrales de apetito de riesgo. Estos buenos resultados fueron consecuencia del aumento en el saldo de activos líquidos debido a la aplicación de medidas de choque, entre las cuales se encuentran: Crecimiento de las captaciones a clientes (\$40.158 millones), captación de recursos del Grupo Coomeva (\$15.300 millones), constitución de CDT con Coomeva (\$59.050 millones).

4.4 Sistema de Administración del Riesgo Operacional- SARO

Durante el año 2022, el Sistema de Administración del Riesgo Operacional continuó con sus actividades de monitoreo de riesgos para todos los procesos que componen la cadena de valor del Banco, con el fin de detectar oportunamente situaciones que puedan comprometer el normal curso de sus operaciones, y también con la adopción de medidas preventivas, detectivas y correctivas para mantener controlados los niveles de exposición al riesgo, se participó activamente en la definición de nuevos productos, servicios y canales y en la gestión de los eventos materializados. En coordinación con los líderes de los procesos se realizaron planes de acción sobre los eventos de mayor impacto, como resultado de la gestión de los eventos de riesgos operacional en el año 2022 se logró la disminución del 72% de las pérdidas derivadas por estos eventos en comparación con el año 2021.

4.5 Sistema de Gestión de Seguridad de la Información- SGSI

Bancoomeva ha fortalecido la gestión eficiente y eficaz sobre el gobierno de seguridad, ciberseguridad y privacidad de la información en el Banco, a fin de salvaguardar los activos de información frente a las amenazas que los puedan comprometer, logrando conservar la totalidad de los riesgos en zonas tolerables.

Con la llegada de los proyectos de innovación y transformación digital en el Banco, se ha tenido una participación activa en cada uno de ellos, a fin de identificar los riesgos a los que se expone el Banco en relación a la adopción de nuevas tecnologías y servicios. Se continuó con los programas de sensibilización y concientización en seguridad, ciberseguridad y privacidad de la información a todas las partes interesadas, lo anterior como un pilar esencial para prevenir las amenazas asociadas al factor humano, mediante la ingeniería social. Con el fin de garantizar un esquema de seguridad y ciberseguridad, acorde con las exigencias del contexto de operación del Banco, desde el frente de Seguridad de la Información y Ciberseguridad se han desarrollado entre otras las siguientes acciones:

- Continuación del monitoreo sobre la actividad en el ciberespacio para atender oportunamente: ataques de Phishing, dominios similares a Bancoomeva.com.co, aplicaciones móviles falsas, información de tarjetas de crédito expuestas en el mercado negro y monitoreo de protección de marca en redes sociales.
- Desarrollo de ejercicios de ingeniería social para medir el nivel de concientización de los colaboradores de Bancoomeva frente amenazas de ingeniería social.

- Se realizó la simulación de un ataque cibernético a un activo de Bancoomeva que activó el DRP de ese servicio (Aplicación Finac).
- Se realizaron ejercicios de análisis de vulnerabilidades a la infraestructura tecnológica de Bancoomeva y Ethical Hacking a los canales virtuales.
- Se fortaleció la conexión remota a través de VPN con segundo factor de autenticación para los procesos críticos del banco.
- Generación permanente de recomendaciones a todos los colaboradores que tienen un acceso remoto autorizado, de acuerdo con las políticas de seguridad de la información en el Banco y la guía de teletrabajo emitida por la Superintendencia. financiera de Colombia y considerando el cumplimiento de la ley de protección de datos personales y de reserva bancaria.
- Se atendió con éxito la auditoría externa de seguimiento al sistema de gestión de seguridad de la información realizada por el ente externo Bureau Veritas.
- Se inició la implementación de la solución de administración de usuarios privilegiados para los sistemas operativos (servidores).
- Durante el año 2022 se inició la implementación del servicio de control de acceso a la red (NAC). Donde se controla que solo los equipos de cómputo corporativos pueden tener acceso a los recursos de la organización.
- Se realizó el proceso de depuración y control de conexiones VPN donde los usuarios tienen acceso solo a los recursos definidos por la organización.

Finalmente, consideramos que el Comité Delegado de Riesgos permite contar con un espacio adecuado para la revisión de los análisis técnicos relevantes y dar a la Junta Directiva elementos de juicio suficientes para apoyar la toma de decisiones que en materia de riesgo este órgano tiene a su cargo.

Atentamente,

Guillermo García Morales
Presidente Comité Delegado de Riesgos

León Darío Villa Villa
Miembro del Comité

Eduardo José Victoria Ruíz
Miembro del Comité

Santiago de Cali, 15 de febrero de 2023.