



Comunicado de Prensa

Value and Risk reafirma por décimo segundo año consecutivo, la calificación a la Eficiencia en la Administración de Portafolios de Fiduciaria Caja Social

14 de septiembre 2026. **Value and Risk Rating** mantuvo la calificación **AAA (Triple A)** a la Eficiencia en la Administración de Portafolios de **Fiduciaria Caja Social S.A.** La perspectiva es Estable

La calificación **AAA (Triple A)** implica que la administración y control de los riesgos, la capacidad operativa, así como la calidad gerencial y el soporte tecnológico de la entidad para la administración de portafolios es excelente.

Fiduciaria Caja Social es una sociedad anónima de naturaleza privada, vigilada por la SFC, propiedad de la Fundación Grupo Social, creada en 1981. Se encuentra facultada para la ejecución de operaciones fiduciarias, conforme a lo establecido por la normatividad vigente.

Dentro de los aspectos que sustentan la calificación asignada a Fiduciaria Caja Social S.A se encuentran:

- **Respaldo accionario y sinergias.** Para **Value and Risk**, la Fiduciaria se beneficia del respaldo patrimonial y corporativo provisto por el Conglomerado Financiero al que pertenece, toda vez que fortalece el reconocimiento institucional frente a los competidores, con el objetivo de mejorar el posicionamiento en el mercado. De igual manera, destaca las sinergias establecidas entre las entidades que conforman el Grupo Empresarial y pondera la existencia de áreas de gestión compartida que generan eficiencias. Este modelo optimiza los procesos de mejora continua y eleva los estándares de calidad en el servicio, lo que beneficia la capacidad técnica para la administración de recursos de terceros.
- **Gobierno corporativo y estructura organizacional.** Para **Value and Risk**, Fiduciaria Caja Social dispone de robustas prácticas de gobierno corporativo, alineadas con los estándares de mercado y soportado en una estructura organizacional acorde con el volumen y complejidad de las operaciones. Estas, se complementan con las sinergias que mantiene con las demás entidades del Grupo, en particular el BCS, con áreas transversales de apoyo, la existencia de diferentes órganos colegiados para la toma de decisiones, así como la participación de miembros independientes, en beneficio de la transparencia y mitigación de conflictos de interés.
- **Factores ASG.** Al considerar la estructura organizacional, prácticas de gobierno corporativo, políticas de responsabilidad social empresarial y cuidado del entorno, en opinión de **Value and Risk**, los mecanismos de gestión de Fiduciaria Caja Social para mitigar los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza son excelentes.
- **Procesos y directrices para inversión.** En consideración de **Value and Risk**, la Fiduciaria mantiene un modelo de asignación de inversiones robusto, caracterizado por una estructura de gobierno basada en comités para la definición y seguimientos a la estrategia, soportada en modelos,

Comunicado de Prensa

herramientas tecnológicas especializadas en continua mejora, y sólidos sistemas de seguimiento y control.

- **Administración de riesgos y mecanismos de control.** En opinión de **Value and Risk**, la Fiduciaria cuenta con un robusto sistema integral de administración de riesgos diseñado para identificar, medir, controlar y hacer seguimiento a los riesgos propios de la actividad fiduciaria, con el fin de preservar de manera eficiente la capacidad operativa y salvaguardar los recursos administrados.
- **Infraestructura tecnológica para inversiones.** La Fiduciaria Caja Social dispone de una apropiada arquitectura tecnológica que integra diferentes procesos, tanto misionales como de apoyo, para el oportuno desarrollo de su objeto social. El modelo opera sobre el sistema core que, a su vez se conecta con distintas soluciones especializadas en la gestión y operación de inversiones, así como el monitoreo y control de los riesgos asociados. **Value and Risk** reconoce la evolución en las capacidades relacionadas con la infraestructura tecnológica asociada a la gestión de inversiones, la cual contribuye a fortalecer los controles, estandarizar los procesos y generar eficiencias operativas, en cumplimiento de las disposiciones normativas y mejores prácticas del sector.
- **Inversiones administradas y desempeño** Para **Value and Risk**, la tendencia reciente de los activos bajo administración refleja la materialización de los objetivos estratégicos de crecimiento, soportados en iniciativas como el desarrollo del canal digital para los fondos de inversión y la implementación de estrategias comerciales orientadas a profundizar la relación con los clientes del Banco.
- **Perfil financiero.** Uno de los factores que soporta la calificación asignada a la Eficiencia en la Administración de Portafolios es el sólido perfil financiero de la Fiduciaria, que incluye el soporte patrimonial y corporativo que recibe de su casa matriz y del Grupo Empresarial al que pertenece, los niveles de solvencia y la tendencia creciente de los resultados operacional y neto de los últimos años. consecución de metas estratégicas, la sostenibilidad de la operación y su calidad como administrador de activos.

Para ampliar la información, consulte la publicación del Documento Técnico [[PDF](#)] que sustenta la calificación, o en la página web: <http://www.vriskr.com>. Mayor información: prensa@vriskr.com. [Lo invitamos a seguirnos en nuestras redes sociales para mantenerse informado:](#)



Una calificación de riesgo emitida por **Value and Risk Rating S.A.** Sociedad Calificadora de Valores, es opinión técnica que en ningún momento pretende ser recomendación para comprar, vender o mantener una inversión determinada y/o un valor, ni implica una garantía de pago del título. Es una evaluación de la probabilidad de que el capital del mismo y sus rendimientos sean cancelados oportunamente. La información contenida en esta publicación ha sido obtenida de fuentes que se presumen confiables y precisas, por ello la calificadora no asume responsabilidad por errores, omisiones o por resultados derivados del uso de esta información.