



OCA Instituto de Certificación, S.L.U.

certifica que, de acuerdo a la declaración de aplicabilidad vigente, los sistemas de información reseñados, todos ellos de **categoría MEDIA** y los servicios que se relacionan, de la organización
certifies that, in accordance with the current declaration of applicability, the information systems reviewed, all of them in MEDIUM category, and the related services, of the organization

INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL

Paseo del Prado, 4. 28014 Madrid

han sido auditados y encontrados conforme con las exigencias del Real Decreto 311/2022 de 3 de mayo, por el que se regula el Esquema Nacional de Seguridad según se indica en el correspondiente informe de auditoría de **19/12/2025**:

have been audited and found to comply with the requirements of Real Decreto 311/2022 of May 3, which regulates the National Security Scheme as indicated in the corresponding audit report 2025/12/19:

CATEGORÍA CATEGORY	C	I	T	A	D	Total de Medidas Total Measurements
	MEDIA MEDIUM	MEDIA MEDIUM	MEDIA MEDIUM	MEDIA MEDIUM	MEDIA MEDIUM	67

Ver anexo

See annex

Número de certificado / Certificate nº: **34/5704/26/01076**

Fecha de concesión: 20 de febrero de 2026

Date of grant: February 20, 2026

Fecha de expiración: 20 de febrero de 2028

Expiry date: February 20, 2028

Fecha inicial de certificación: 20 de febrero de 2024

Initial certification date: February 20, 2024

Categoría de seguridad inicial: (Media)

Security initial Level: (Intermediate)

45856958H Firmado digitalmente por
DAVID LAO 45856958H DAVID
(R: LAO (R: B65341075)
Fecha: 2026.02.19
15:30:08 +01'00'

David Lao
Director General
General Manager

Emitido en Pozuelo de Alarcón, a 20 de febrero de 2026

In Pozuelo de Alarcón, February 20, 2026



COMPROBAR VIGENCIA
CHECK VALIDITY



Cualquier aclaración adicional relativa tanto al alcance de este certificado como a la aplicabilidad de los requisitos de la norma se puede obtener consultando a la organización.

Any additional clarification regarding both the scope of this certificate and the applicability of the requirements of the standard can be obtained by consulting the organization.

Vía de las Dos Castillas, 7 · Ed. OCA Global · 28224 Pozuelo de Alarcón (Madrid) España

Emplazamientos Constituyentes de / *Constituent sites of:* INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL

ACTIVIDAD: Todos los sistemas de información, instalaciones, proveedores y capital humano que soportan la operación de dichos servicios:

- Activo [LMEDIACIÓN] línea de Mediación y Aavales: El activo LMEDIACION comprende todos activos que hacen posible el Servicio de Préstamos de Mediación y Aavales de ICO, junto con todo lo que ello implica (procesos, políticas, procedimientos, servicios, sistemas, personas).
- Activo [FDIRECTA] Financiación Directa: El activo FDIRECTA comprende todos activos que hacen posible el Servicio de préstamos del ICO, junto con todo lo que ello implica (préstamos, project finance, aavales financieros, bonos, crédito comprador, exportador).
- Activo [AGF-ESTADO] Agencia Financiera del Estado: El activo AGF-ESTADO comprende todos activos que hacen posible el Servicios de diversos fondos de ayuda al desarrollo, así como financiación autonómica y de proveedores del ICO.
- Activo [FIN-PROPIA] Financiación Propia: El activo FIN-PROPIA comprende todos activos que hacen posible el Servicio de mesa de mercados de capitales y tesorería del ICO.
- Activo [RIESGOS] Análisis de Riesgos de Operaciones: El activo RIESGOS comprende todos activos que hacen posible la Gestión de riesgos de operaciones del ICO.
- Activo [CTL-INTERNO] Control Interno: El activo CTL-INTERNO comprende todos activos que hacen posible los Servicios de auditoría del ICO.
- Activo [GES-ECOFIN] Gestión Económico-Financiera: El activo GES-ECOFIN comprende todos activos que hacen posible los Servicios de contabilidad, análisis y control del ICO.
- Activo [RRHH] Recursos Humanos: El activo RRHH comprende todos activos que hacen posible el Servicio de Sistema de gestión de Recursos Humanos del ICO.
- Activo [AS-JUR] Asesoría Jurídica: El activo AS-JUR comprende todos activos que hacen posible los Servicios de documentación y convenio de acreedores del ICO.
- Activo [REL-EXT] Relaciones Externas: El activo REL-EXT comprende todos activos que hacen posible los Servicios de Sistemas de comunicación externas y relación con el exterior del ICO.
- Activo [REPORT] Datos de Reporting al Supervisor: El activo REPORT comprende todos activos que hacen posible los Servicios de Sistema para la gestión del reporte al BDE del ICO. conforme al documento de categorización vigente, a fecha de emisión del certificado.
- Activo [SSGG] Servicios Generales y Atención a Usuarios: El activo SSGG comprende todos activos que hacen posible los Servicios de Gestión de peticiones de Servicios Generales. Gestión de peticiones de asistencia técnica y Gestión de activos adjudicados del ICO.
- Activo [ORG] Organización: El activo ORG comprende todos activos que hacen posible los Servicios de soporte a labores organizativas del ICO, junto con todo lo que ello implica (ej.: control de accesos, gestión documental. Conforme al documento de categorización vigente, a fecha de emisión del certificado.

Este documento solo puede ser reproducido en su totalidad y nunca de manera parcial.
La existencia y la validez de este anexo están supeditadas a la existencia y validez del certificado principal.

*This document only can be reproduced on its complete form and never partially.
The existence and validity of this annex are subject to the existence and validity of the main certificate.*

Anexo al certificado principal nº / *Annex to main certificate nº:* 34/5704/26/01076

Fecha de concesión: 20 de febrero de 2026

Date of grant: February 20, 2026

Fecha de expiración: 20 de febrero de 2028

Expiry date: February 20, 2028

Fecha inicial de certificación: 20 de febrero de 2024

Initial certification date: February 20, 2024

Categoría de seguridad inicial: (Media)

Security initial Level: (Intermediate)

Emitido en Pozuelo de Alarcón, a 20 de febrero de 2026

In Pozuelo de Alarcón, February 20, 2026

45856958H Firmado digitalmente por
DAVID LAO 45856958H
(R: DAVID LAO (R:
B65341075) B65341075)

Fecha: 2026.02.19
15:30:36 +01'00'

David Lao
Director General
General Manager



COMPROBAR VIGENCIA
CHECK VALIDITY



Cualquier aclaración adicional relativa tanto al alcance de este certificado como a la aplicabilidad de los requisitos de la norma se puede obtener consultando a la organización.

Any additional clarification regarding both the scope of this certificate and the applicability of the requirements of the standard can be obtained by consulting the organization.

Vía de las Dos Castillas, 7 - Ed. OCA Global - 28224 Pozuelo de Alarcón (Madrid) España

Emplazamientos Constituyentes de / Constituent sites of: **INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL**

ACTIVITY: Information systems, facilities, suppliers and human capital that support the operation of these services:

- Asset [LMEDIACIÓN] Mediation and Guarantees line: The LMEDIACION asset comprises all assets that enable the ICO Mediation and Guarantees Loan Service, together with everything that this entails (processes, policies, procedures, services, systems, people).
- Asset [FDIRECTA] Direct Financing: The FDIRECTA asset comprises all assets that enable the ICO Loan Service, together with everything that this implies (loans, project finance, financial guarantees, bonds, buyer credit, exporter credit).
- Assets [AGF-ESTADO] State Financial Agency: AGF-ESTADO assets comprise all assets that enable the various development aid fund services, as well as regional and supplier financing from the ICO.
- Assets [FIN-PROPIA] Own Financing: FIN-PROPIA assets comprise all assets that enable the ICO's capital markets and treasury desk service.
- Assets [RIESGOS] Operational Risk Analysis: RIESGOS assets comprise all assets that enable the ICO's operational risk management.
- Asset [CTL-INTERNO] Internal Control: The CTL-INTERNO asset comprises all assets that enable the ICO's audit services.
- Asset [GES-ECOFIN] Economic and Financial Management: The GES-ECOFIN asset comprises all assets that enable the ICO's accounting, analysis and control services.
- Asset [RRHH] Human Resources: The RRHH asset comprises all assets that enable the ICO's Human Resources Management System Service.
- Asset [AS-JUR] Legal Advice: The AS-JUR asset comprises all assets that enable the ICO's documentation and creditors' agreement services.
- Asset [REL-EXT] External Relations: The REL-EXT asset comprises all assets that enable the ICO's external communication and external relations systems services.

Asset [REPORT] Reporting Data to the Supervisor: The REPORT asset comprises all assets that enable the ICO's System Services for managing reports to the BDE. In accordance with the current categorisation document, as of the date of issue of the certificate.

- Asset [SSGG] General Services and User Support: The SSGG asset comprises all assets that enable the General Services Request Management Services. Management of technical assistance requests and management of ICO's awarded assets.
- Asset [ORG] Organisation: The ORG asset comprises all assets that enable the ICO's organisational support services, together with everything that this implies (e.g. access control, document management).

In accordance with the current categorisation document, as of the date of issue of the certificate.
Paseo del Prado, 4. 28014 Madrid

Este documento solo puede ser reproducido en su totalidad y nunca de manera parcial.
La existencia y la validez de este anexo están supeditadas a la existencia y validez del certificado principal.

*This document only can be reproduced on its complete form and never partially.
The existence and validity of this annex are subject to the existence and validity of the main certificate.*

Anexo al certificado principal nº / Annex to main certificate nº: 34/5704/26/01076

Fecha de concesión: 20 de febrero de 2026

Date of grant: February 20, 2026

Fecha de expiración: 20 de febrero de 2028

Expiry date: February 20, 2028

Fecha inicial de certificación: 20 de febrero de 2024

Initial certification date: February 20, 2024

Categoría de seguridad inicial: (Media)

Security initial Level: (Intermediate)

Emitido en Pozuelo de Alarcón, a 20 de febrero de 2026

In Pozuelo de Alarcón, February 20, 2026

45856958H Firmado digitalmente por
DAVID LAO 45856958H
(R: DAVID LAO (R:
B65341075) B65341075)
Fecha: 2026.02.19
15:31:00 +01'00'

David Lao
Director General
General Manager



COMPROBAR VIGENCIA
CHECK VALIDITY



Cualquier aclaración adicional relativa tanto al alcance de este certificado como a la aplicabilidad de los requisitos de la norma se puede obtener consultando a la organización.

Any additional clarification regarding both the scope of this certificate and the applicability of the requirements of the standard can be obtained by consulting the organization.

Vía de las Dos Castillas, 7 - Ed. OCA Global - 28224 Pozuelo de Alarcón (Madrid) España