

## **INFORME ANUAL DE RIESGOS COOPECAR R.L. – 2021**

---

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 20 del Acuerdo SUGEF 2-10, se brinda a continuación el Informe Anual de Riesgo de COOPECAR R.L.:

### **Riesgos Objeto de Gestión**

Conforme con la normativa vigente, y la percepción de riesgos relevantes para la entidad establecida en el Manual de Administración Integral de Riesgos de la Cooperativa, son objeto de gestión los siguientes tipos de riesgo:

- Riesgo de Crédito en Colocaciones (deudores).
- Riesgo de Crédito en Inversiones (portafolio de inversiones)
- Riesgo de Liquidez.
- Riesgo de Mercado.
- Riesgo Operativo.
- Riesgo Legal.
- Riesgo de TI (Tecnologías de la Información).
- Riesgo de Legitimación de Capitales.
- Riesgo de Reputación.
- Riesgo de Cumplimiento Normativo.
- Riesgo Estratégico.
- Riesgo de Negocio.

### **Principios y Políticas sobre la Gestión de Riesgos**

La Cooperativa cuenta con principios y políticas de riesgo relacionadas con:

- Recursos Humanos.
- Sistemas de Información.
- Control de Riesgos Relevantes.
- Riesgo de Crédito (tanto en préstamos como en inversiones).
- Riesgo de Liquidez y Mercado.
- Riesgo Operativo.
- Riesgo de Tecnologías de la Información.
- Riesgo de Legitimación de Capitales.
- Riesgo de Reputación.
- Riesgo de Cumplimiento Normativo.
- Riesgo Estratégico.
- Riesgo de Negocio.
- Contingencia y Continuidad del Negocio.
- Análisis de nuevos productos, servicios, sistemas o proyectos.
- Definición de metodologías para el cálculo de riesgos.
- Auditoría de Riesgos.

Asimismo, se adopta como estándar aplicable la Norma Internacional ISO 31000:2018 Gestión de Riesgos – Principios y Directrices. También es pertinente mencionar que, de forma específica, cada metodología contiene sus propios lineamientos y manuales de usuario, esto dentro del marco de gestión

debidamente aprobado y constantemente actualizado.

### **Acciones o avances en la implementación de mejoras en relación con la gestión de riesgos relevantes:**

- Se actualizó el Marco de Gestión de Riesgo de Tasa de Interés, incluyendo elementos como: Manual, Indicadores, Plan de Contingencia y Pruebas de Estrés.
- Se avanzó en la actualización y mejora del Marco de Gestión de Riesgo Operativo, mediante acciones tales como:
  - Envío a la SUGEF de los 2 XML de la Clase de Datos de Riesgo Operativo (Bases de Datos de Eventos e Incidentes).
  - Actualización de la Metodología de Riesgo Operativo y Metodología de Riesgo de TI.
  - Desarrollo del Modelo de Riesgo Operativo para Eventos mediante la aplicación de 17 matrices en distintos procesos de la organización, con su respectivo Informe Consolidado.
- Se dio la actualización de la base documental y metodológica relacionada con la gestión de riesgos, a saber:
  - Perfil de Riesgo.
  - Declaratoria de Apetito de Riesgo.
  - Límites y Tolerancias para Indicadores Relevantes, incluyendo una propuesta de Límites Internos (autolímites).
  - Pruebas Retrospectivas (Back Testing).
  - Pruebas de Estrés.
  - Tablero de Indicadores y Señales de Alerta del Comité de Liquidez.
  - Plan de Contingencia de Liquidez.
  - Prueba Anual al Plan de Contingencia de Liquidez.
  - Cartel y Matriz para la contratación de la Auditoría Externa.
  - Autodiagnóstico de la Gestión de Riesgos.
  - Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos (debidamente alineado al Plan Estratégico de la Cooperativa bajo el formato de Cuadro de Mando Integral).
- Se efectuaron 6 análisis de riesgo de nuevos productos o servicios.

### **Descripción de las metodologías para la medición y evaluación de los riesgos relevantes de la Cooperativa**

Dentro del marco de gestión de riesgos vigente, el cual responde al enfoque de Supervisión Basada en Riesgos y a sanas prácticas de gestión aceptadas, se mencionan las siguientes:

- *Apetito de Riesgo*: a nivel cualitativo, analiza mediante 7 cuestionarios las expectativas estratégicas a corto y mediano plazo, agrupadas en 4 áreas: Regulación y TI, Organización y Gestión Operativa, Negocios y Estrategia, y Perspectiva Económica y Eventos Externos. Determina un nivel de riesgo por área y consolidado. A nivel cuantitativo, se cuenta con una herramienta que permite determinar los factores representativos de

apetito de riesgo, tolerancia al riesgo, y capacidad de riesgo; esto para los tipos de riesgo relevantes que a nivel de pérdidas afectan el patrimonio de la Cooperativa. Finalmente, se dispone de una herramienta de seguimiento de indicadores claves del Plan Estratégico.

- Perfil de Riesgo: realiza un diagnóstico que permite determinar, por tipo de riesgo y a nivel consolidado, el nivel de exposición en un momento dado.
- Ficha CAMELS
  - Monitoreo, Seguimiento y Análisis de Resultados Mensuales y Niveles de Riesgo asociados, para la aplicación de medidas correctivas.
- Riesgo de Crédito
  - Modelo de Análisis de la Capacidad de Pago y Estrés de Deudores: mide la capacidad de pago con base en 4 indicadores cuantitativos y un indicador cualitativo, esto en 3 distintos escenarios: base, moderado y severo. El estrés o sensibilización se proyecta a un año, aplicando un factor de ajuste en tasas de interés, tipo de cambio y ajuste de precios. El análisis para la colocación está determinado de acuerdo con el Nivel de Capacidad de Pago que obtenga el deudor, ya sea 1, 2, 3 o 4.
  - Modelo de Medición del Riesgo de Concentración en la Cartera: funciona bajo el Índice de Herfindahl-Hirschmann (IHH), para determinar la concentración de la cartera según distintos criterios. Es aplicable tanto a la cartera de crédito como a la de CDP (Certificados de Depósito a Plazo).
  - Medición de Riesgo de Crédito en el Portafolio de Inversión en Títulos Valores: mide el grado de deterioro que podría sufrir un intermediario financiero en un periodo de tiempo, para determinar su solvencia y estabilidad financiera, mediante el análisis de 6 razones financieras: Liquidez, Solvencia, Productividad, Apalancamiento, Calidad del Activo y Rentabilidad. Es conocido como Z-Score o Z-Altman, y es usado tanto para entidades externas como para el propio cálculo de la situación de COOPECAR R.L.
  - Modelo Alfa Beta: mediante metodología de distribución binomial, calcula la pérdida total (esperada y no esperada), así como la probabilidad de que la cartera se mantenga al día y la cartera que potencialmente se puede deteriorar.
  - Matriz de Transición: mide y proyecta el posible deterioro o mejora en la calidad de la cartera, tanto por cantidad de operaciones vigentes, montos y porcentajes.
  - Matriz para el análisis de créditos del Grupo 1 (iguales o mayores a 100 millones): se efectúa un Análisis Cualitativo denominado 3P (Políticas, Procesos y Procedimientos), así como un Análisis Cuantitativo Financiero.
  - Control Histórico de Prepagos (cancelaciones anticipadas): con una frecuencia mensual se determina el impacto que la competencia genera sobre nuestra empresa en términos de

- riesgo, incluyendo tipo de crédito cancelado y motivo de cancelación, así como el tipo de impacto (por deterioro interno, no controlable y por efecto del sistema financiero).
  - Análisis de otros indicadores para Riesgo de Crédito: incluye el monitoreo y seguimiento del comportamiento mensual de otros indicadores generales: saldo de cartera, estimación para incobrables, rendimientos, garantías reales, mayores deudores, cobro judicial y tasa de recuperación.
- Riesgo de Mercado y Liquidez
  - Modelo de Volatilidad: identifica, mide y proyecta los saldos de la cartera de ahorro a la vista, así como el factor volátil.
  - Modelo para la Gestión de Activos y Pasivos (GAP): utiliza el concepto de duración que atiende cambios en el mercado, y el análisis de la liquidez diaria, operativa y estructural. Determina el rendimiento después de riesgo, y la proyección del calce, liquidez en riesgo y brechas.
  - Otros indicadores generales: saldo en la cartera de CDP, costo financiero y mayores inversionistas.
  - Portafolio de Inversiones: análisis de saldos, rendimientos y porcentajes de inversión en el sector privado.
  - Tablero de Control de Señales de Alerta e Indicadores: el Comité de Liquidez cuenta con esta herramienta, para el control mensual de indicadores y señales de alerta.
  - Índice de Cobertura de Liquidez: por medio de la aplicación denominada *Validar* se calcula cada mes dicho índice.
  - VeR Inversiones: se utiliza el proveedor de precios Pipca.
- Riesgo de Reputación
  - Matriz de Gestión del Riesgo de Reputación: agrupa eventos en 4 áreas: financiera, operativa, normativa y legal, y comunicación. Se determina un nivel de exposición por ítem (alto, medio o bajo), y una calificación consolidada.
  - Administración de Quejas: sistema formal de presentación y resolución de quejas, ya sea de asociados o clientes.
  - Monitoreo y seguimiento de rumores (fundados o infundados) y críticas en medios de comunicación.
- Riesgo Operativo
  - Análisis de eventos por procesos, según Basilea II. Se evalúa la probabilidad e impacto, para determinar el Valor en Riesgo, y la efectividad de los controles existentes y los que son necesario implementar.
- Riesgo de Legitimación de Capitales
  - Metodología para la Calificación del Riesgo de los Clientes.
  - Metodología de Riesgo Sujeto Fiscalizado.
  - Metodología de Calificación del Riesgo Acreedor.
  - Monitoreo y seguimiento de reportes, alertas e indicadores.
- Riesgo de Tecnologías de la Información
  - Metodología y Matriz: se analiza la probabilidad e impacto de eventos en 8 distintos ámbitos: Infraestructura de TI, Sistemas de Información, Bases de Datos, Centro de Datos y Seguridad Física, Proveedores, Riesgos Operativos del

Recurso Humano, Seguridad y Control y Seguridad de la Información.

- Riesgo de Nuevos Productos, Servicios o Proyectos:
    - Matriz de Valoración de 27 variables y 8 tipos de riesgo.
  - Pruebas Retrospectivas (Back Testing)
    - Este modelo se utiliza para determinar la fiabilidad y consistencia de los mismos modelos de riesgo, con el propósito de ajustarlos y calibrarlos si es requerido.
  - Pruebas de Estrés
    - Estos modelos se utilizan para proyectar impactos en situaciones estresadas a distintos niveles de confianza, bajo supuestos previamente establecidos, determinando la capacidad y cobertura de respuesta de la entidad.
- Marco para la Gestión del Riesgo Operativo: se cuenta con:
- Metodología para la Gestión del Riesgo Operativo.
  - Metodología para la Gestión del Riesgo de TI.
  - Perfil de Riesgo Operativo, Riesgo Legal y Riesgo de TI.
  - Declaratoria de Apetito de Riesgo: reporte de pérdidas operativas.
  - Políticas y Procedimientos (contenidos en el Manual de Riesgos).
  - Matriz para el reporte de incidentes.
  - Matriz para la gestión de eventos.
  - Marco de Gestión de Seguridad de la Información.
  - Mapeo de Procesos.
  - Análisis de Criticidad de Procesos.
  - Análisis de Impacto al Negocio (BIA).
  - Sistema de Clasificación de la Información.
  - Metodología y Matriz del Plan de Mitigación de Riesgos.
  - Metodología aplicable a nuevos productos, servicios y proyectos.
  - Matriz de Priorización y Selección de Respuestas al Riesgo.
  - Reglamento para la Gestión del Riesgo Legal.
  - Matriz para la Gestión del Riesgo Legal.
  - Inducción específica.
  - Capacitación Anual.
  - Campaña de Información específica al tema.

#### **Acciones de mitigación y control implementadas:**

- Se diseñó la propuesta de Plan de Mitigación 1.-2021, la cual fue validada por el Comité de Riesgos y aprobada por el Consejo de Administración sobre la **Estimación Estructural** .
- Tomando como referencia el Perfil de Riesgo del año anterior (2020), cada dueño de proceso informó al Comité de Riesgos acerca del avance y mejoras continuas logradas para aquellos ítems calificados en Riesgo Alto (color rojo), de lo que se generó un Informe del Perfil de Riesgo con las Mejoras Logradas.

#### **Logros obtenidos:**

- **Cumplimiento del Marco Normativo:** este hecho se evidencia en

los informes de la Auditoría Externa y el Órgano de Control Interno, atendiendo las distintas recomendaciones emanadas por estas instancias. Se completan ya varios periodos donde no se detectaron hallazgos de control interno significativos.

- **Marco de Gestión de Riesgos:** considerando el tamaño de la entidad, su Perfil de Riesgos, y la complejidad y volumen de las operaciones, se puede concluir con toda certeza que el marco de gestión de riesgos implementado y constantemente actualizado responde no solamente a los requerimientos normativos, sino a sanas prácticas de gestión aceptadas en la materia.
- **Control de Indicadores Relevantes:** el monitoreo y el control, sumados a una toma de decisiones informada, han permitido mantener el nivel de exposición en riesgo global en niveles sumamente aceptables, esto a pesar de la crisis por la pandemia, lo cual otorga a la Cooperativa un grado de seguridad razonable. Los indicadores normativos se mantuvieron en condiciones de normalidad durante todo el año, y aquellos que se monitorean a nivel interno muestran una tendencia histórica aceptable, con posibilidades de mejora y, sobre todo, con la conciencia de riesgo de los aspectos materiales por atender en el corto y mediano plazo.
- **Cultura de Riesgos:** la madurez lograda se refleja en acciones específicas, tales como:
  - Aprovechando la pandemia y la modalidad virtual, la Unidad de Riesgo logró concretar la participación en una considerable cantidad de capacitaciones, con una inversión mucho menor que en años anteriores.
  - Se brindó la Inducción en Riesgos al personal de nuevo ingreso, así como la Capacitación específica sobre Riesgo Reputacional y Riesgo de TI.
  - Se concretaron 3 visitas de la Unidad de Riesgos a sesiones del Consejo de Administración para el abordaje de temas relevantes en gestión de riesgos.
  - Se efectuó el traslado de modelos de riesgos a los responsables de las Unidades Operativas.
  - Se desarrollaron distintas sesiones de trabajo con Unidades Operativas y con el Comité Ejecutivo, donde se atendieron temas relevantes en gestión de riesgos.