

INFORME ANUAL DE RIESGOS 2019 COOPECAR R.L.

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 20 del Acuerdo SUGEF 2-10, brindamos el Informe Anual de Riesgo de COOPECAR R.L., dentro del cual podemos destacar:

Riesgos Objeto de Gestión

Conforme con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 2-10, lo que establece el Manual de Administración Integral de Riesgos de la Cooperativa, y la percepción de riesgos relevantes para la entidad, son objeto de gestión los siguientes tipos de riesgo:

- Riesgo de Crédito (deudores e inversiones).
- Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez.
- Riesgo Operativo (incluye Riesgo Legal).
- Riesgo de Tecnologías de la Información.
- Riesgo de Legitimación de Capitales.
- Riesgo de Reputación.

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 (en préstamos como en inversiones).
- Riesgo de Mercado y Liquidez.
- Riesgo Operativo.
- Riesgo de Legitimación de Capitales.
- Riesgo de Tecnologías de la Información.
- Riesgo de Reputación.
- Contingencia y Continuidad del Negocio.
- Implementación de nuevos productos, servicios o proyectos.
- Definición de metodologías para el cálculo de riesgos.
- Auditoría de Riesgos.

Asimismo, como estándar aplicable, se adoptan los 8 principios y el proceso de gestión (etapas) de la Norma Internacional ISO 31000:2018 Gestión de Riesgos – Principios y Directrices.

Finalmente, es pertinente mencionar que, de una forma más específica, cada metodología implementada dentro del marco de gestión debidamente aprobado y actualizado contiene sus propios lineamientos y modelos de usuario, acordes a lo establecido en la normativa, y conforme a sanas prácticas de gestión reconocidas internacionalmente.

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

- Gracias a un mayor conocimiento técnico de parte del Oficial de Riesgos, la Administración, los directores y las Unidades Operativas, se realiza una toma de decisiones más informada, con mayor conciencia de riesgo, buscando siempre un grado de seguridad razonable y el cumplimiento de las metas del negocio.
- Como parte de los recursos económicos y humanos asignados, se ha logrado implementar un robusto marco de gestión que atiende los riesgos más relevantes a los que está expuesta la entidad, el cual es debidamente actualizado y que responde no solamente a los mandatos normativos, sino también a sanas prácticas de gestión internacionalmente aceptadas. La partida presupuestaria que a nivel administrativo se destina con fines del cumplimiento normativo, ha servido en el caso de la gestión de riesgos para avanzar en la mejora del marco de gestión y la generación de nuevos conocimientos, lo cual genera un significativo valor agregado para la entidad.
- Muestra del valor agregado arriba citado, se ha venido logrando el control de los indicadores de riesgo relevantes, especialmente en el área de crédito y el área financiera, lo cual genera solvencia y estabilidad para la Cooperativa.
- Se dio la actualización de la base documental relacionada con la gestión de riesgos, a saber: Manual de Riesgo, Perfil de Riesgo, Declaratoria de Apetito de Riesgo, Límites y Tolerancias para Indicadores Relevantes, Matriz para la Gestión del Riesgo Legal, Evaluación de Riesgos de Tecnologías de la Información, Pruebas Retrospectivas, Pruebas de Estrés, Prueba al Plan de Contingencia de Liquidez, Metodología de Riesgo Operativo, Cartel y Matriz para la contratación de la Auditoría Externa, y 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 realizó en tiempo y forma el envío a la SUGEF de los 2 XML de la Clase de Datos de Riesgo Operativo (Bases de Datos de Eventos e Incidentes).
- Se diseñó para el proceso de Gestión de Riesgos el Análisis de Impacto del Negocio (BIA) y la Clasificación de la Información.
- Se efectuaron 5 análisis de nuevos productos o servicios.

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

Dentro del robusto marco de gestión vigente, el cual responde al enfoque de Supervisión Basada en Riesgos y a sanas prácticas de gestión internacionalmente aceptadas, podemos mencionar 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.

- Análisis de Nuevos Créditos Otorgados: con una frecuencia mensual se da seguimiento y monitoreo a las nuevas colocaciones, para determinar tendencias y resultados.
- 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, nuevos créditos, rendimientos, garantías reales, mayores deudores, cobro judicial, tasa de recuperación y grupo de interés.
- 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 7 distintos ámbitos: Infraestructura de TI, Sistemas de Información, Bases de Datos, Centro de Datos y Seguridad Física, Proveedores, Riesgos Operativos del Recurso Humano, y Seguridad y Control. Incluye un análisis consolidado y una metodología de costeo.
 - 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: los elementos disponibles incluyen:
- Metodología para la Gestión del Riesgo Operativo.
 - Matriz para la Gestión del Riesgo Operativo.
 - Metodología y Matriz para la Gestión del Riesgo de TI (debidamente alineada al marco de riesgo operativo existente).
 - 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.
 - Manual para la Gestión del Riesgo Legal.
 - Matriz para la Gestión del Riesgo Legal.

Acciones de mitigación y control implementadas:

- Se cuenta con una metodología y una matriz utilizadas como Plan de Mitigación de Riesgos, las cuales fueron debidamente comunicadas al Comité Ejecutivo. Para el 2019, se diseñó un Plan de Mitigación relacionado con eventos calificados en Riesgo Alto dentro de la Matriz de Riesgo de Reputación.
- Se redujo significativamente el nivel de exposición determinado en el Perfil de Riesgo, gracias a la implementación de medidas correctivas por parte de las distintas Unidades Operativas.

Logros obtenidos:

- El oportuno cumplimiento del marco normativo relacionado con la gestión de riesgos, el cual se evidencia en los informes emitidos tanto por la Auditoría Externa como por el Órgano de Control Interno. Para el presente periodo, no se detectaron hallazgos de control interno significativos, y además se acogieron las recomendaciones emitidas por dichas instancias de control. Respecto del año anterior, se aumentó la nota en el Autodiagnóstico de la Gestión de Riesgos, y además, también se mejoró la valoración de cumplimiento del Órgano de Control Interno, lo cual se consigna en el Informe de la Auditoría Externa.
- Las constantes mejoras continuas han permitido reducir significativamente el nivel de exposición en riesgo global. Los indicadores normativos y los que se monitorean a nivel interno por medio de los distintos modelos muestran una tendencia histórica aceptable, con posibilidades de mejora en el corto y mediano plazo.
- La madurez se refleja en la Cultura de Riesgo y la Capacitación, mediante las visitas de la Unidad de Riesgos al Consejo de Administración; la Inducción para Personal de Nuevos Ingreso; las Capacitaciones para Trabajadores y directores; y la aplicación de una Encuesta Diagnóstico para implementar nuevas mejoras en el siguiente periodo.