

INFORME ANUAL DE RIESGOS COOPECAR R.L. – 2020

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, así como del Reglamento para la Gestión del Riesgo Legal.
 - 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:
 - Manual de Administración Integral de Riesgos.
 - 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).
 - Actualización del contenido relacionado con gestión de riesgos en la Intranet de la Cooperativa.
- Se creó el Plan de Contingencia de Crédito.
- Se efectuaron 5 análisis de riesgo de nuevos productos o servicios, así como un análisis especial sobre el impacto del Proyecto de Ley para el retiro del Capital Social en 3 meses.

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:

- En primera instancia, es preciso mencionar que para el presente periodo se actualizó la metodología y matriz utilizadas como Plan de Mitigación de Riesgos, en su versión 1.1, lo cual fue debidamente comunicado a las partes interesadas y vinculadas.

- Se diseñó la propuesta de Plan de Mitigación 3.-2020, la cual fue validada por el Comité de Riesgos y aprobada por el Consejo de Administración, para actualizar durante el próximo año el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio.
- Se elaboró el Plan de Mitigación 4.-2020: Plan de Acción sobre el seguimiento de riesgos asociados al Riesgo de LC/FT y mejores prácticas en tiempos de Covid-19.
- Tomando como referencia el Perfil de Riesgo del año anterior (2019), 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 Consolidado de 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. Además, respecto del año anterior, se logró aumentar la Calificación Global obtenida mediante el Autodiagnóstico de la Gestión de Riesgos, hecho que ocurre por segundo año consecutivo, y en donde, según las escalas utilizadas, ya nos ubicamos en una Calificación de Gestión denominada “Cumple”, y un Nivel de Riesgo “Normal”. Finalmente, se destaca el diseño de un nuevo Cronograma de Trabajo del Órgano de Control Interno.
- **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. Dicho marco fue ampliado durante el presente periodo, tal y como se consignó en apartados anteriores. Además, es importante acotar que se ha logrado una constante participación de todas las partes interesadas e involucradas.
- **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 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 brindó la Capacitación Anual en Riesgos, tanto para trabajadores como para miembros de Órganos Sociales.
 - Se efectuó la Evaluación Anual en Riesgos, tanto para trabajadores como para miembros de Órganos Sociales.
 - Se concretaron 6 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 inició la IV Campaña de Información en Riesgos, mediante el diseño y envío de boletines vía correo electrónico, tanto para los trabajadores como para los miembros de los Órganos Sociales.
 - Se desarrollaron distintas sesiones de trabajo con Unidades Operativas y con el Comité Ejecutivo, donde se atendieron temas relevantes en gestión de riesgos.