

## **INFORME ANUAL DE RIESGOS COOPECAR R.L. – PERIODO 2024**

---

COOPECAR R.L. se encuentra regulado acorde con lo señalado en la normativa SUGEF 25-23, Regulación Proporcional para Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas, aplicable desde julio de 2023. Como parte de las buenas prácticas en la gestión de riesgos, y en cumplimiento del Artículo 24 del acuerdo SUGEF 2-10, la cooperativa ha preparado el presente Informe Anual de Riesgos con corte al 31 de diciembre de 2024, el cual se divulga a través de su sitio web.

### **1. Riesgos Objeto de Gestión**

En cumplimiento de la normativa vigente y de acuerdo con la identificación de riesgos relevantes establecida en el Manual de Administración Integral de Riesgos de la Cooperativa, se gestionan 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.

## 2. Principios y Políticas sobre la Gestión de Riesgos

COOPECAR R.L. cuenta con principios y políticas de gestión de riesgos que abarcan las siguientes áreas:

- 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.

Como estándar de referencia, se adopta la Norma Internacional ISO 31000:2018 - Gestión de Riesgos, la cual proporciona directrices para que cualquier organización, independientemente de su sector o tamaño, gestione el riesgo como un elemento generador de valor.

Cabe destacar que cada metodología de gestión de riesgos cuenta con lineamientos y manuales específicos, los cuales se encuentran dentro del marco de gestión debidamente aprobado y en constante actualización.

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

- Actualización de límites y tolerancias para indicadores relevantes en la gestión de riesgos.
- Implementación del modelo Z de Altman para la predicción de insolvencia en las organizaciones donde COOPECAR realiza inversiones.
- Análisis de riesgo de tres productos crediticios:
  1. Condiciones especiales para el crédito de vivienda.
  2. Crédito COOPE Mujer.
  3. Sistema Banca para el Desarrollo.
- Generación de reportes de movimiento de cartera, permitiendo el seguimiento a variaciones significativas en las estimaciones de la cartera crediticia.
- Implementación de una herramienta para el cálculo de estimaciones crediticias, optimizando la precisión en la gestión del riesgo de crédito.

#### 4. 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 administración basada en riesgos y a sanas prácticas de gestión aceptadas, se mencionan las siguientes:

- **Apetito de Riesgo:** a nivel cualitativo, analiza mediante 8 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 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).

- 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.
- 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.
- Índice de Cobertura de Liquidez: por medio de la aplicación denominada *Validar* se calcula cada mes dicho índice.

#### **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.
- 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.
- 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.

**5. Acciones de mitigación y control implementadas:**

-  Se cuenta con una metodología y una matriz utilizadas como Plan de Mitigación de Riesgos.
-  COOPECAR R.L. logró mantener la estabilidad de los indicadores contemplados en la regulación proporcional, finalizando el año 2024 en la categoría de Normalidad 1.
-  Durante el 2024, se trabajó en conjunto con el área de Cumplimiento y el



Comité de Vigilancia para atender de manera oportuna los requerimientos de la SUGEF, asegurando el cumplimiento normativo y fortaleciendo la gestión de riesgos.

#### 6. Logros obtenidos:

- **Cumplimiento del Marco Normativo:** 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.
- **Marco de Gestión de Riesgos:** se mantiene el nivel de exposición en riesgo global en comparación con el periodo anterior. Los indicadores normativos y los que se monitorean a nivel interno por medio de los distintos modelos muestran una tendencia histórica aceptable.