

Unidad de Administración Integral de Riesgo
Informe anual de gestión de Riesgo 2024
Coopecaja



Contenido

I.	Prefacio	3
1.	Marco de gestión de riesgo en Coopecaja	4
1.1	Gobierno Corporativo	6
1.2	Apetito de Riesgo	7
1.2.1	Enunciación de los riesgos objeto de gestión	7
1.3	Técnicas de Administración de Riesgo	9
1.3.1	Descripción de Metodologías para la medición y evaluación de los riesgos relevantes de la entidad	9
1.4	Información	11
1.5	Comunicación	11
1.6	Cultura de Riesgo	12
2.	Estado de Riesgo General de la Cooperativa	12
2.1	Marco de Apetito por Riesgo	12
2.2	Riesgo de Crédito	12
2.3	Riesgo de Mercado y Liquidez	13
2.4	Riesgo Operativo	15
2.5	Riesgo Patrimonial	18
2.6	Logros obtenidos	19



I. Prefacio

En 2024, las tasas de interés en el mundo han mostrado una tendencia a la baja debido a la disminución de la inflación. No obstante, el crecimiento económico mundial pasó del 5,9% en el periodo del 2000 al 2009 al 5,1% en el periodo del 2010 al 2019 y cayó hasta el 3,5% en el periodo del 2020 al 2024, debido a las restricciones impuestas por el comercio mundial en 2024 que fueron cinco veces más que el promedio de 2010-2019.

A nivel local, según el Banco Central de Costa Rica (BCCR) la economía costarricense registró una deflación del -0,26% en 2024 y cierra con la tasa de inflación más baja posiblemente del mundo que puede ser una señal de ajuste en la economía hacia niveles más sostenibles. La caída de los precios podría reflejar una mejora en la eficiencia del mercado, pero no se puede generalizar que implique una mejora en el poder adquisitivo del consumidor con menos recursos, ya que la disminución de precios de los productos y servicios no necesariamente corresponden a categorías que conforman la canasta básica. Es importante aclarar que una deflación prolongada podría implicar riesgos como la reducción de la inversión o una menor creación de empleo.

Para el 2024 el Producto Interno Bruto (PIB) creció 4,1% impulsado por las actividades económicas de manufactura y dispositivos médicos. El desempleo cerró en 6,6% para el 2024, que significa una disminución de 1,5 puntos porcentuales menor que en el 2023.

Por otra parte, el crédito al sector privado en el 2024 creció a diciembre del 2024 a una tasa anual de 7,8% (6,4% en el 2023). El crecimiento se observó tanto en moneda nacional como extranjera, aunque considerablemente mayor en esta última. En ese sentido el crédito en moneda nacional aumentó 6,8% y 10.1% en moneda extranjera.

Con este panorama, la gestión integral de riesgos en Coopecaja madura conforme a las exigencias que el mercado financiero y los cambios en la forma de hacer negocios lo demandan, incluso con estándares más allá de lo requerido normativamente, con el fin de identificar y adoptar las mejores prácticas en la administración basada en riesgos, para resguardar la solvencia y solidez de la Cooperativa, así como el patrimonio de todos sus asociados, con el fin de continuar ofreciendo soluciones financieras que mejoran la calidad de vida de las y los asociados a lo largo de tiempo.

Durante el año, se implementaron calibraciones metodológicas a los modelos de riesgo de liquidez y mercado, riesgo de crédito y riesgos no financieros (operativo, reputacional, legal, ASG, entre otros); así como el fortalecimiento del marco de medición integral de riesgo, y todo el marco documental que respalda la gestión del riesgo en la Cooperativa.

El año 2025 enfrenta nuevos retos y oportunidades de negocio, en conjunto con cambios normativos y de entorno económico local e internacional de gran importancia para la Cooperativa. En Coopecaja se visualizan todos estos retos de forma estratégica al mismo tiempo que se fortalece la gestión de riesgos con el fin de preservar la solidez, estabilidad y solvencia de la Cooperativa a través del tiempo.

1. Marco de gestión de riesgo en Coopecaja

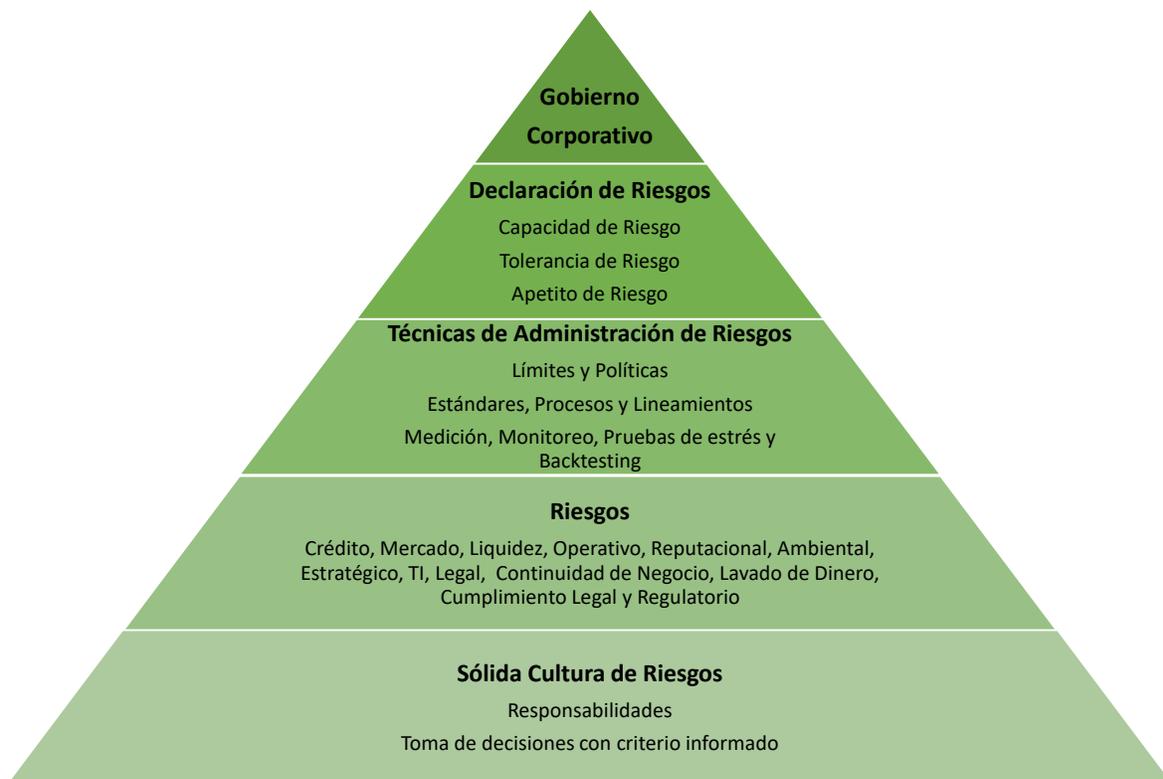
- Principios y principales políticas sobre la gestión de riesgos:

El objetivo principal de la Administración Integral de Riesgos es garantizar que los resultados de las actividades que implican incertidumbre sean consistentes con el Plan Estratégico, líneas de negocio significativas y el apetito por riesgo de la Cooperativa aprobado por el Consejo de Administración.

En ese sentido, el Marco de Apetito por Riesgo establece las bases para el logro de los objetivos referidos y consiste en tres elementos clave: Gobierno Corporativo, Apetito por Riesgo y Técnicas de Administración de Riesgos, que son respaldados por la sólida cultura de administración de riesgos en Coopecaja.



Figura 1



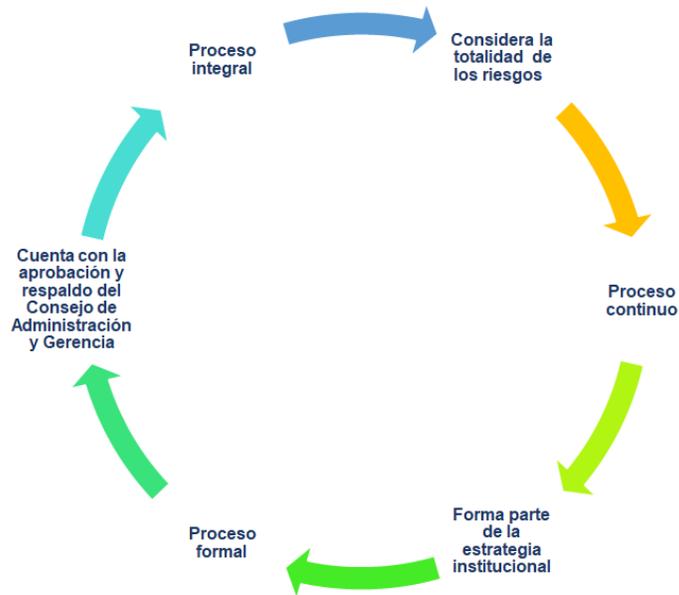
Coopecaja cuenta con un proceso formal, integral y continuo de administración de riesgos, según la naturaleza, la complejidad y el volumen de sus operaciones, así como con su perfil de riesgo.

El proceso es formal dado que cuenta con la aprobación y el respaldo del Consejo de Administración y de la Alta Gerencia de la entidad, lo cual se hace evidente, entre otros aspectos mediante la definición clara de un conjunto de objetivos, políticas y procedimientos de administración de riesgos, la dotación de personal con la competencia y experiencia necesarias para cumplir con los roles de responsabilidad, y la existencia de una infraestructura necesaria para la ejecución apropiada del proceso, particularmente en lo referente a sistemas de información y bases de datos que permitan generar la información para la toma de decisiones. El proceso es integral debido a que considera la totalidad de los riesgos relevantes a los que está expuesta la entidad, así como las interrelaciones entre estos. El proceso es continuo en la gestión de los riesgos, es decir, se adapta a las necesidades de la Cooperativa, busca mejorar la capacidad de identificar, evaluar y tratar los riesgos y forma parte de la estrategia institucional.

Los elementos que componen la administración integral del riesgo y el Marco de Apetito por Riesgo en Coopecaja se pueden explicar gráficamente de la siguiente forma:

Figura 2

Proceso de Gestión Integral de Riesgos



1.1 Gobierno Corporativo

En el Gobierno Corporativo de Riesgo toman función los siguientes órganos:

- Consejo de Administración
 - Responsable de establecer las políticas que rigen el proceso de Administración Integral de Riesgos de la Cooperativa, incluyendo el proceso de administración de los riesgos específicos, así como proveer las condiciones y estructuras necesarias que propicien una cultura de administración de riesgos que fluya hacia todas las instancias de Coopecaja, incluyendo la Declaración de Apetito de Riesgo, y la vigilancia por parte del Consejo de Administración y de la Alta Gerencia de la entidad.

- Comité de Riesgo
 - Actúa como comité de apoyo técnico al Consejo de Administración en lo referente a la gestión integral de riesgos. Adicionalmente propone



al Consejo de Administración el instrumental para la gestión de riesgo, ejerciendo funciones de segunda línea de defensa.

- **Unidad de Administración Integral de Riesgo**
 - Ente encargado de la medición y monitoreo de los diversos focos de exposición a riesgo de la Cooperativa. Responsable del desarrollo y propuesta al Comité de Riesgo de todo el instrumental y marco para la administración integral de riesgos en la Cooperativa.

- **Administración**
 - Esta es la Unidad ejecutora de las medidas requeridas para el cumplimiento de los límites y políticas de riesgo en la entidad. Es la instancia que gestiona el riesgo.

- **Auditoría Interna**
 - Es el órgano supervisor del cumplimiento de los requerimientos normativos e internos que la gestión de riesgo demande en la entidad. Ejerce funciones de tercera línea de defensa.

1.2 Apetito de Riesgo

La declaración de apetito de riesgo está contenida en el Marco de Apetito por Riesgo de Coopecaja. Esta herramienta brinda un resumen general sobre el estado de riesgo de la Cooperativa y está totalmente alineada con el Plan Estratégico de la organización y a las líneas de negocio significativas de la entidad, siendo su finalidad principal reforzar, desde la gestión de riesgo, aspectos clave para el cumplimiento de este plan.

1.2.1 Enunciación de los riesgos objeto de gestión.

El marco de apetito por riesgo considera todos los riesgos relevantes a los que se encuentra expuesta la entidad, tal como se muestra a continuación:

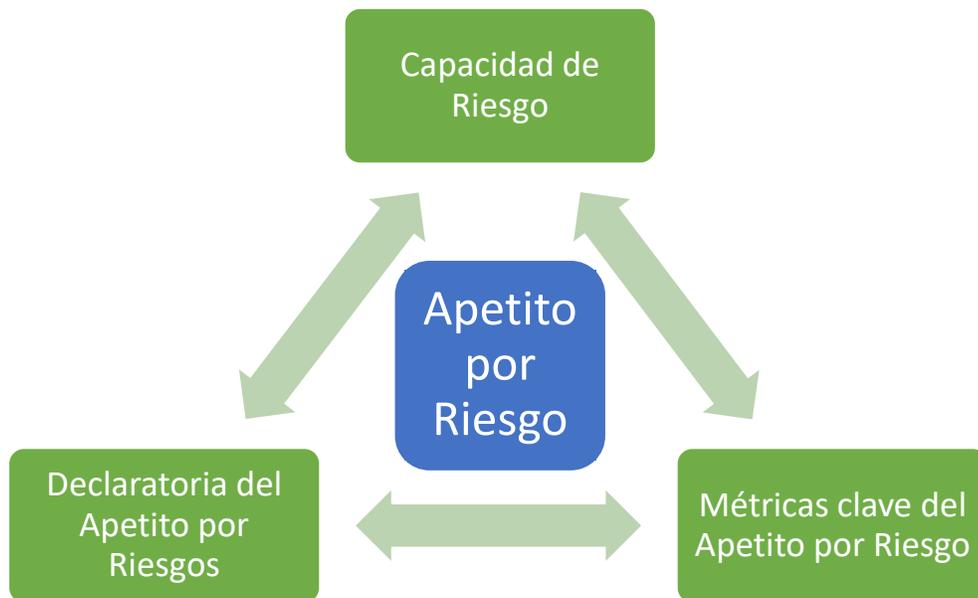


Figura 3



El Marco de Apetito por Riesgo combina términos cualitativos y cuantitativos de referencia para determinar la magnitud y el tipo de riesgo que la Cooperativa desea tomar, evitar o transferir en la búsqueda de los objetivos estratégicos y financieros de la Cooperativa.

Figura 4



1.3 Técnicas de Administración de Riesgo

La UAIR ha desarrollado metodologías para la identificación y medición de riesgos, dentro de las principales están:

- Marco de Apetito por Riesgo
- Manual Integral de Riesgo
- Política de Riesgo de Crédito
- Política de Riesgo Operativo
- Reglamento de Riesgo de Liquidez
- Reglamento de Riesgo de Mercado
- Plan de Contingencia de Riesgo de Mercado
- Plan de Contingencia de Riesgo de Liquidez

1.3.1 Descripción de Metodologías para la medición y evaluación de los riesgos relevantes de la entidad.

Las metodologías de medición vigentes a la fecha:

- Riesgo Integral
 - Medición del apetito y perfil de riesgo de la entidad.
 - Cultura de Riesgo Institucional.
 - Análisis de proyectos e iniciativas de inversión.
 - Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza.
- Riesgo de Mercado
 - Riesgo de Tasas – Metodología Interest Rate Gap o Brecha de Tasas de Interés (Variación paralela y no paralela), que permite identificar el valor en riesgo del libro bancario ante variaciones en las tasas de interés.
 - Riesgo de Mercado – Valor en Riesgo (VeR) Histórico, VeR Regulatorio, Media Móvil Ponderada Exponencialmente (EWMA, por sus siglas en inglés) y Valor en Riesgo (VeR) Paramétrico, medidas utilizadas para determinar la máxima pérdida esperada en el portafolio de inversiones sujeto a valoración diaria de precios de mercado.
 - Duración y composición de portafolio, con el fin de determinar la sensibilidad del portafolio antes cambios en el rendimiento de los títulos valores.
 - Riesgo de Tipo de Cambio – Análisis Referencial, VeR Histórico, EWMA, análisis de estrés y su impacto en la Posición Neta en Moneda Extranjera (PNME).

- Eficiencia Financiera.
- Pruebas de estrés para determinar posibles escenarios de riesgo y la capacidad de la Cooperativa para enfrentar estos escenarios y pruebas retrospectivas (backtesting) de riesgo de mercado para determinar la correcta calibración de los modelos.

- Riesgo de Liquidez
 - Horizonte de Supervivencia (Liquidez estructural y proyección de exigibilidad de pasivos a un año).
 - Flujo de Efectivo Ajustado por Riesgo (Contractual, Ajustado y Máximo estrés).
 - Indicador de Cobertura de Liquidez.
 - Índice de Renovación, redenciones anticipadas y comportamientos intradía en obligaciones con el público.
 - Estructura de indicadores – Indicadores de alerta del Plan de Contingencia de Liquidez.
 - Indicador de Financiamiento Neto Estable para determinar la cobertura del requerimiento disponible sobre el requerimiento requerido a largo plazo.

- Riesgo de Crédito
 - PD – Probabilidad de Default o Incumplimiento.
 - Seguimiento de las carteras de crédito.
 - Crecimiento de la cartera en el Sistema Financiero Nacional (SFN).
 - Cálculo de la Pérdida Esperada (PE) – SUGEF 14-21.
 - Perfil de deudores de alto riesgo.
 - Indicadores Prospectivos:
 - Proyecciones de morosidad basadas en Matrices de Transición.
 - ECL (Expected Credit Loss o Pérdida Crediticia Esperada) basada en NIIF-9.
 - Modelos de Valor en Riesgo: Pérdida Esperada, Valor en Riesgo y RAROC (Unidades de utilidad ajustada por Riesgo).
 - Proyecciones de morosidad basadas en Cosechas.
 - Cálculo de la prueba BUST (Bottom Up Stress Testing) implementada por el Regulador.
 - Pruebas de sensibilización y estrés de crédito.



- Backtesting Recursivo de Riesgo de Crédito para el cálculo de la probabilidad de impago.
- **Riesgo Operativo**
 - Identificación multinivel del riesgo operativo.
 - Cálculo del riesgo inherente y riesgo residual.
 - Establecimiento y seguimiento de acciones de mitigación.
 - Reporte de eventos/incidencias de riesgo operativo.
 - Fortalecimiento de cultura basada en riesgos.

1.4 Información

En la UAIR, la información se enfoca en dos puntos importantes: la oportunidad y la calidad.

La calidad, en cuanto a que la información sea razonable, y la metodología aplicada sea consistente con las necesidades estructurales de la Cooperativa.

La oportunidad e inmediatez con la que se comparte la información es esencial para la toma de decisiones basado en criterio informado.

1.5 Comunicación

Así mismo, se ha determinado un proceso formal de comunicación y envío de información a diferentes áreas e instancias que se describe a continuación:

- **Administración**
 - Seguimiento diario de indicadores y simulación de escenarios determinados.
- **Comité de Riesgo**
 - Reporte periódico del estatus de cada uno de los focos de análisis de riesgo, indicadores económicos e indicadores de planes de contingencia.
- **Consejo de Administración**
 - Informe periódico con el monitoreo integral de riesgo de la Cooperativa e indicadores económicos.



1.6 Cultura de Riesgo

La UAIR se ha enfocado en brindar información a todos los niveles de la organización mediante infografías, asesoramiento, capacitación diferenciada, presentaciones especializadas a los diversos Comités Directivos, e incluso con análisis económicos de estado actual y prospectado del entorno. En Coopecaja, la cultura de riesgos inicia desde el Consejo de Administración como el máximo órgano de dirección, permeando a todas las instancias de la Cooperativa.

Si bien las acciones anteriores refuerzan el sentido de cultura de riesgos, la interiorización de la cultura de riesgos es la que mide el nivel de eficiencia de este trabajo, misma que lleva años para consolidarse y permanecer en el nivel deseado.

2. Estado de Riesgo General de la Cooperativa

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

Seguidamente se presenta el estatus general de riesgo de la Cooperativa bajo el enfoque integral con el que se realiza la medición, monitoreo y gestión de Riesgo en Coopecaja.

2.1 Marco de Apetito por Riesgo

Con un esquema de equiponderado de elementos e indicadores, en todos los meses se presentó una nota ponderada por encima del límite global definido. Parámetro considerado como el mínimo aceptable para el nivel de apetito de riesgo en la entidad.

El periodo 2024 la competencia en el mercado se vio afectada por factores que afectaron directamente al sector cooperativo, nuevas regulaciones y competidores que no se encuentran bajo supervisión de SUGEF y que desnivelan la competencia en el sector.

No obstante, el riesgo de crédito en general se mantuvo dentro de los límites aprobados por el Consejo de Administración.

2.2 Riesgo de Crédito

El año 2024, por el contexto enunciado en el prefacio, ha sido un periodo de grandes retos para la gestión del riesgo de crédito de las entidades financieras a nivel nacional.



Sin embargo, a pesar de toda esta situación, es importante indicar como un gran logro a nivel de la Cooperativa, que los indicadores de morosidad (siendo una de las alertas tempranas de deterioro del portafolio) se han mantenido estables, debido a la gestión de riesgos inmersa en toda la Cooperativa.

Adicionalmente la UAIR continuó madurando en procesos esenciales para la gestión de riesgo de crédito, que poco a poco han ido evolucionando para adoptar mejores prácticas de gestión de riesgos de la Cooperativa, como la proyección de pérdidas esperadas según criterios internacionales y la aplicación de la metodología “*Botton Up Stress testing*” (BUST).

Los indicadores prospectivos de riesgo de crédito, las metodologías avanzadas de medición de valor en riesgo y deterioro de cartera de crédito, como las relacionadas a NIIF9, matrices de migración y cosechas han sido adoptados con el fin de tener una visión mucho más amplia de lo que podría suceder con el portafolio de la Cooperativa a ciertos plazos, y así facilitar la toma anticipada de decisiones.

Además, para este año 2024, la UAIR continuó trabajando de la mano con la Administración en la consolidación de herramientas de análisis avanzado e integral con visión de riesgo, como el modelo de segmentación y originación para crédito.

Adicionalmente, en el 2024 se trabajaron proyecciones, cambios por temas normativos, proyectos especiales y solicitudes del Comité de Riesgos y Consejo de Administración, que requirieron su aplicación en la cartera, de modo que se pudiera ver, medir y analizar el Riesgo de Crédito en dichos resultados y su impacto directo en Coopecaja.

Se continuó con la madurez en el nivel de automatización de las mediciones de riesgo de crédito en la herramienta RStudio, de tal forma que se eliminan procesos operativos y tiempo en el procesamiento de los datos. El indicador global de riesgo de crédito se encuentra dentro de los niveles de apetito de riesgo aprobado por el Consejo de Administración.

2.3 Riesgo de Mercado y Liquidez

Este enfoque de análisis de riesgo es monitoreado de forma periódica. El monitoreo de riesgo de liquidez es un trabajo diario en la Cooperativa, así como el monitoreo de los precios de las emisiones que forman el portafolio de inversiones, tipos de cambio y tasas referenciales de interés.



Este proceso de control exige que se brinden procesos de cuadratura razonable de forma diaria, que aseguren que la información analizada sea de alta calidad en tiempo y forma.

Con la intención de ir más allá del cumplimiento normativo para la gestión del riesgo de liquidez, a nivel interno se cuenta con indicadores prospectivos como el indicador de estrés de liquidez estructural denominado *Horizonte de Sobrevivencia* según el fondo de activos líquidos con que cuenta la Cooperativa, así como pruebas en escenarios de estrés, estatus de liquidez, etc.

También, se cuenta con el Flujo de Efectivo Ajustado por Riesgo; esta es una herramienta de gestión elemental en la planeación del cumplimiento de las obligaciones financieras y se convierte en un mecanismo con un carácter más estratégico para la cooperativa, pues permite no solo la proyección de compromisos, si no el manejo de diversas variables asociadas al flujo, por ejemplo morosidad, inversiones, restricciones de efectivo, redenciones anticipadas, estabilidad de pasivos vista, renovación de pasivos a plazo, tipo de cambio y tasas de interés.

En cuanto a riesgo de mercado, se ha presentado una apreciación del colón con respecto al dólar y las tasas de interés permanecieron en niveles bajos en el 2024, no obstante, la variación en los precios de los instrumentos financieros fue menos volátil.

Referente a la Posición Neta en Moneda Extranjera (PNME), la Cooperativa tiene una posición corta y poco significativa con respecto a sus activos totales, por lo que no se vislumbra un riesgo de impacto importante en este sentido.

Dado lo anterior, se presentó una disminución en los niveles de exposición al riesgo del portafolio de inversiones medida por las metodologías VaR Histórico, EWMA y Paramétrico; esto debido a la volatilidad de los precios de los títulos sujetos a valoración diaria de mercado. Dicha volatilidad es el resultado de varios factores circunscritos tanto a la economía costarricense como internacional.

Aunado a lo anterior y en observancia de la calidad de los modelos de medición de exposición al riesgo, la UAIR cuenta con un *backtesting* que se realiza a la cartera estandarizada del portafolio de inversiones, el cual está basado en dos metodologías:

- *VaR Histórico*: La metodología histórica calcula la variación logarítmica diaria de los precios y posteriormente calcula la dispersión de esta serie derivada

con una medida de desviación estándar, que se ajusta por un nivel de confianza y la raíz cuadrada del tiempo de proyección.

- **VaR EWMA:** Esta metodología permite calcular heterocedasticidad en la serie de análisis y brindar un mayor peso a las observaciones de variación más recientes. En esta metodología se utiliza un coeficiente de suavizamiento exponencial que ajusta la serie de variaciones, su periodicidad es diaria.
- **VaR Paramétrico:** Este método supone que los rendimientos del activo se distribuyen normalmente, lo que implica que con que sepamos su rendimiento medio esperado y su desviación típica podremos representar dicha distribución, además, la matriz de varianzas/covarianzas de los rendimientos de los diversos componentes de la cartera de valores puede ser fácilmente aplicada a las posiciones en riesgo para calcular el VaR.

Para el 2024 el porcentaje de aciertos con la metodología EWMA, el VaR histórico y paramétrico se encuentran por encima del 95%; lo cual son resultados positivos que indican que los instrumentos de medición de exposición al riesgo son razonables y confiables para una adecuada gestión y medición del riesgo.

En la gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez, se han implementado planes de contingencia con carácter de requerimiento normativo, sobre los cuales la UAIR brinda un estatus de seguimiento periódico en el Comité de Riesgo y el Consejo de Administración.

2.4 Riesgo Operativo

La importancia del riesgo operativo radica en que cualquier área de la entidad es generadora potencial de eventos de riesgo operativo. Debido a esta condición es que se requiere que para su gestión se involucre a todo el personal mediante el fortalecimiento de una cultura basada en riesgos.

La eficiencia en el reporte de las exposiciones potenciales y materializadas es la clave de una cuantificación correcta del nivel de riesgo operativo con que cuente una entidad.

La incorporación de mejores prácticas en la gestión del riesgo operativo, por parte de Coopecaja, como una entidad supervisada, es imperativo para lograr una constante mejora en la gestión.



Figura 5

Estrategia para la Gestión de Riesgo Operativo



Lo anterior conlleva a la realización anual de un mapeo en concordancia con los lineamientos generales del ente Regulador y mejores prácticas emitidas por el Comité de Basilea y entes rectores en aspectos de calidad.

Una vez reconocidos los procesos, subprocesos y productos de cada área de negocio se procede a identificar el o los eventos de riesgo clasificados dentro de las categorías de eventos de pérdida por riesgo operativo y factores causantes dispuestos por el Comité de Basilea.

En este sentido, para el año 2024 se realizó la actualización en la identificación de riesgos de los procesos que ejecuta la Cooperativa y ajuste en las matrices de riesgo operativo de las áreas, aumentando el número de procesos mapeados y actualizando aquellos que por alguna razón habían sufrido cambios, así como ajustando el riesgo inherente y residual.

Del mismo modo, se brindó seguimiento mensual a las áreas con planes de acción a término y progresivos abiertos, con lo cual controlar y mitigar la probabilidad y/o el impacto de los eventos de riesgo operativo.

Finalmente, se aclara que, como toda gestión, esta se encuentra sujeta a un mejoramiento continuo que en alineamiento con el proceso de calidad en la Cooperativa basado en la *ISO 9001-2015*, se ha madurado la profundidad en la identificación de riesgos y mapeo de procesos por área y una mayor cuantificación y seguimiento de las incidencias de riesgo operativo por parte de la UAIR.

En el proceso de identificación de riesgos realizado en el año 2024 se identificaron nuevos procesos definidos en las áreas de negocio, lo cual conllevó a la tipificación de subprocesos y sus respectivos productos.

La gestión anterior, permitió la generación exitosa de los archivos XML de Incidencias y Potenciales solicitados por la Superintendencia con lo cual se cumplió satisfactoriamente este requerimiento normativo.

Como parte de la realización de reportes de riesgo operativo en cada área de negocio se logró identificar las categorías de riesgo más frecuentes en las incidencias presentadas.

Cabe destacar que, todos los procesos afectados contaron con sus respectivas medidas de mejora para subsanar las debilidades encontradas.

Así mismo, la gestión realizada permitió alinear planes de acción propuestos y atacar a la vulnerabilidad asociada, por ejemplo, establecimiento, revisión, actualización de instructivos y manuales con lo cual reducir errores operativos, requerimientos tecnológicos para corregir errores en sistemas informáticos, capacitaciones a funcionarios, planes de sucesión, entre otros.

Reforzamiento de la cultura de riesgo organizacional

Ante la sana práctica de reforzamiento de la cultura de riesgo en la Cooperativa, en el año 2024 se enviaron periódicamente fichas informativas con temas cruciales dentro de la gestión de riesgo, tales como la identificación de factores desencadenantes, proceso para el reporte de incidencias, información contenida en las matrices de riesgo o el concepto de planes de acción, entre otros.

Con el fin de que el mensaje se transmitiera de una forma clara a todos los colaboradores, se usaron técnicas de comunicación como parte de los esfuerzos por mantener una constante comunicación con las áreas de negocio.

El mapa de calor refleja niveles de riesgo concentrados en los cuadrantes de “*Bajo a Muy Bajo*”, esto refleja en general la tendencia presentada a lo largo del año 2024 y una correcta gestión de los riesgos operativos en la Cooperativa.

Materialización de pérdidas

Para cada reporte de riesgo se especificó en su descripción si se debió a una “cuasipérdida” al ser eventos de riesgo que no resultaron en pérdidas financieras o a una “pérdida materializada” para la entidad.

Para el año 2024 se logró la recopilación de reportes de riesgo operativo en todas las áreas de la Cooperativa, con lo cual se concluye que hubo un aumento de la cultura organizacional en el reporte de estas incidencias y se trabajó en planes de acción más integrales y de largo plazo, que formen parte de la gobernanza de la Cooperativa.

Así mismo, se contó con el seguimiento y medidas de control respectivas para subsanar cada una de las situaciones presentadas mensualmente.

Control y mitigación

Parte importante de la gestión de riesgo operativo recae en el establecimiento y seguimiento de los planes de mitigación que colaboran con la corrección de las deficiencias o vulnerabilidades detectadas en los procesos.

En el 2024, se brindó continuamente el apoyo y seguimiento mensuales a los planes de mitigación establecidos por las áreas. Lo anterior conllevó a un monitoreo y conocimiento del estado de cada uno de los planes para solventar los eventos de riesgo.

Seguimiento de planes de acción de riesgos relacionados a Ambiente, Sociedad y Gobernanza (ASG).

Durante el año 2024 la UAIR dio seguimiento mensual de los planes de acción para los riesgos relacionados con Ambiente, Sociedad y Gobernanza (ASG), de los cuales se presenta un avance importante en la conclusión de estos e inició con el análisis para la implementación de la normativa referente a este riesgo.

2.5 Riesgo Patrimonial

Durante todo el 2024, la Cooperativa mantiene un estatus de normalidad en la calificación de suficiencia patrimonial, por encima del 20.96% en todo el año, cerrando el 2024 con un nivel de suficiencia patrimonial de 23.70%.



2.6 Logros obtenidos

Actualmente, la Organización cuenta con un estatus sólido en cuanto al cumplimiento del apetito de riesgo e indicadores normativos, gracias a la gestión de riesgos realizada por la Cooperativa y a la toma de decisiones oportunas y pertinentes por parte de la Alta Gerencia, comités de apoyo técnico y el Consejo de Administración.

Para continuar con esta sana gestión de riesgos, la constante observación, simulación y producción de escenarios por parte de la UAIR, en conjunto con la Administración, son imprescindibles con la intención de anticipar eventos que podrían distorsionar la probabilidad de alcanzar los objetivos estratégicos. Además, se continúa con la automatización de procesos en la UAIR y la Cooperativa en general, con la definición de planes de acción integrales, la calibración de metodologías y un mayor nivel de asesoramiento a las áreas, acompañado de estudios especiales de cartera de crédito, mora, nivel de estimaciones, capital social, escenarios de simulación de los planes de contingencia de liquidez y de riesgo de mercado integrales y el impacto de escenarios de estrés en los riesgos y cambios normativos en la suficiencia patrimonial.

El fuerte nivel de involucramiento y compromiso de la Cooperativa en la gestión integral de riesgos, que nace y permea desde el Consejo de Administración a toda la Cooperativa, ha permitido, desde años atrás, que la administración basada en riesgos sea uno de los pilares en el que la entidad se basa para desarrollar su estrategia de negocio. Brindar soluciones de esta forma, asegurando la permanencia de Coopecaja a través del tiempo, garantiza mayores beneficios para los asociados, sin lugar a duda, la razón del ser cooperativo.

