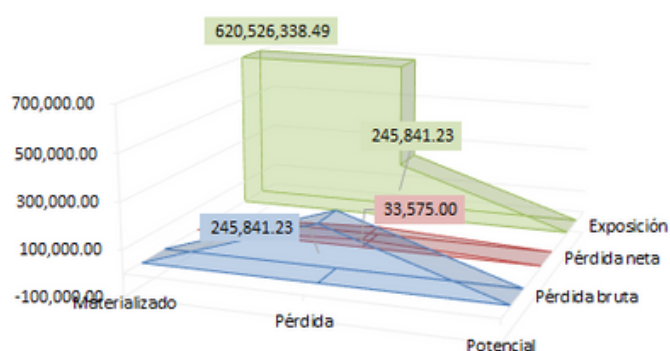


ODEF FINANCIERA S.A. Diciembre 2020

PRINCIPALES RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

El riesgo operativo es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras, originadas por cuatro factores: fallas o insuficiencias de procesos internos, fallas por errores humanos, tecnología, o en la presencia de eventos externos imprevistos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye los riesgos estratégicos y de reputación. Estos factores están definidos por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) en la circular No. 195/2011.

Al cierre de diciembre 2020 se registran en la base de datos de riesgo operativo (OTRS), 2,850 eventos de los que 212 fueron registrados en diciembre 2020. De los 2,850 eventos, 2,767 son materializados, 80 son de pérdida y tres son potenciales.



• Categorías de eventos

En la tabla que se muestra a continuación se muestran los resultados del número de eventos clasificados de acuerdo con las categorías y factores de riesgo operativo en el 2020.

Categorías / Factor	Evento externo	Proceso Interno	Recurso Humano	Tecnología	Total general
1. Fraude interno	-	-	1	-	1
2. Fraude externo	1	-	-	-	1
3. Relaciones labores y seguridad en el puesto de trabajo	-	2	1	6	9
4. Prácticas relacionadas con los clientes, los productos y el negocio	1	5	-	1	7
5. Daños activos físicos	2	-	-	8	10
6. Interrupciones en el negocio por fallas en la tecnología de la información	523	3	1	21	548
7. Deficiencia en la ejecución, entrega y gestión de procesos	1800	328	145	1	2274
Total general	2327	338	148	37	2850

• Eventos de Pérdida

Los eventos de pérdida son eventos materializados que conllevan una pérdida bruta o neta que pueden afectar directamente el estado de resultado, es decir son eventos que tienen ocurrencia mayor a uno y pérdida mayor o igual a L0.01.

El nivel de riesgo de ODEF Financiera S.A de acuerdo a los eventos de pérdida transcurridos en el 2020 es cuatro que en una escala de uno al cinco, se considera significativo. El mapa de calor se muestra a continuación:

ODEF FINANCIERA S.A. Diciembre 2020

Evento	Riesgo	Probabilidad	%P	Impacto	Nivel de riesgo	Clasificación del nivel
Error en aplicación de boleta de pago	R1	12	17.0%	131,890.00	L22,421.30	5. Extrema
Faltantes	R2	59	69.0%	72,885.21	L50,290.79	5. Extrema
Incendio	R3	1	2.0%	23,575.00	L471.50	3. Importante
Crédito sin garantía	R4	1	2.0%	10,000.00	L200.00	2. Tolerable
No se aplicó RO	R5	1	2.0%	4,267.71	L85.35	1. Aceptable
Fraude interno personal administrativo	R6	1	2.0%	1,000.00	L20.00	1. Aceptable
Error en aplicación de pago de préstamo	R7	1	2.0%	908.40	L18.17	1. Aceptable
Falla en el registro de transacciones	R8	1	2.0%	689.18	L13.78	1. Aceptable
Billete falso en envío al banco	R9	1	2.0%	500.00	L10.00	1. Aceptable
Olvido de pago de servicios públicos	R10	1	2.0%	95.73	L1.91	1. Aceptable
Aplicación incorrecta de pago a préstamo	R11	1	2.0%	30.00	L0.60	1. Aceptable
Nivel de riesgo				245,841.23	L6,684.86	4. Significativo

• Eventos Materializados

Los eventos materializados son eventos de riesgo ocurridos que no suponen un monto de pérdida. Es decir, tienen ocurrencia mínima uno e impacto de L0.00. Sin embargo, estos eventos pueden involucrar un monto de exposición, con el que se calcula el nivel de riesgo de los eventos materializados de todo el 2020, resulta así el mapa de calor. En la siguiente tabla se muestra que el nivel de riesgo sobrepasa la tolerancia al riesgo de la institución, este resultado se ve afectado mayormente por el nivel de riesgo que tienen los excesos de efectivo a que su impacto y ocurrencia es muy alta.

Evento	Riesgo	Probabilidad	%P	Impacto	Nivel de riesgo	Clasificación del nivel
Excesos de Efectivo	R1	1799	69.0%	601,275,203.15	414,879,890.17	Fuera de límite
Amilación de crédito	R2	145	69.0%	17,021,127.00	11,744,577.63	Fuera de límite
Error en aplicación de boleta de pago	R3	94	8.0%	823,486.60	65,878.93	5. Extrema
Faltantes	R4	11	69.0%	386,600.00	266,754.00	5. Extrema
Por debajo del mínimo de tenencia	R5	8	8.0%	380,936.00	30,474.88	5. Extrema
Sobrantes	R6	58	4.0%	332,924.14	13,316.97	5. Extrema
Error en aplicación de pago de préstamo	R7	8	17.0%	290,835.72	49,442.07	5. Extrema
Incumplimiento en cheque recibido	R8	5	17.0%	15,225.55	2,588.34	3. Importante
Nivel de riesgo				53,381,615.37		Fuera de límite

Las nuevas medidas de circulación dadas por el gobierno hicieron se diera una situación más favorable para la actividad de las agencias por lo que se presentó un nivel de riesgo bajo por la inactividad causada por el Covid-19 al cierre del 2020.

En general el nivel de riesgo operativo se mantiene estable, no se ven alteraciones en los significativas en los indicadores ni en los eventos, por lo que se considera que está haciendo una buena gestión del riesgo operativo.

• Eventos potenciales

Los eventos potenciales son los eventos que nunca han ocurrido, pero pueden observarse como una vulnerabilidad en un proceso, sistema o gestión. De esta manera los eventos potenciales tienen ocurrencia cero e impacto cero. Se presentan los eventos potenciales del 2020.

Tabla 6: Eventos potenciales

Evento	Ocurrencia
Daños en el equipo	2
Por debajo del mínimo de tenencia	1
Total general	3

• Transversalidad

El riesgo operativo puede involucrar otros tipos de riesgo, es a esto que se le llama transversalidad, al cierre del 2020 de los eventos de riesgo operativo se tiene que 578 eventos tienen relación con otros riesgos, y siendo el riesgo tecnológico 94.81%, de crédito 2.24% y reputacional 2.07%, los mayores relacionados.

• Indicadores

Los indicadores de riesgo operativo asociados a cada factor de riesgo y el nivel de riesgo en base al apetito y límite de tolerancia de cada indicador, con los resultados al cierre del 2020, muestra un nivel de riesgo global medio, de igual forma el nivel de riesgo mensual fue medio.