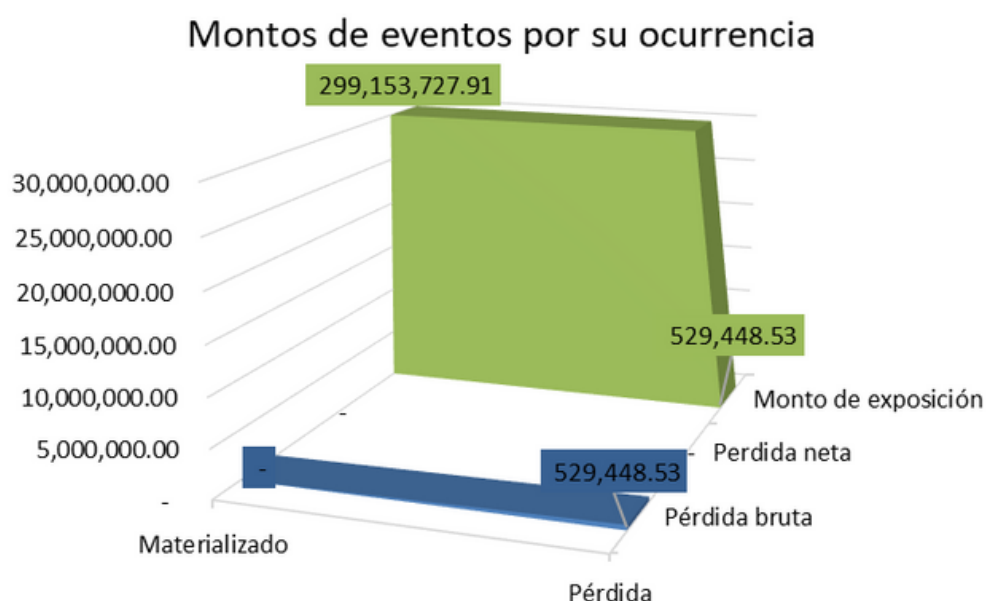


PRINCIPALES RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERATIVO

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.

Durante el 2021 se registraron en la base de datos de riesgo operativo (OTRS) 1,507 eventos, de los que 1,463 son materializados y 44 son de pérdida. En la siguiente figura se muestran los montos de pérdida bruta de L529,448.23, la pérdida neta y los montos de exposición.



ODEF FINANCIERA S.A. Diciembre 2021

• 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 2021.

Etiquetas de fila	Evento externo	Procesos internos	Recurso Humano	Tecnología	Total general
2. Fraude externo	1	-	-	-	1
5. Daños activos físicos	3	-	-	-	3
6. Interrupciones en el negocio por fallas en la tecnología de la información	449	-	-	9	458
7. Deficiencia en la ejecución, entrega y gestión de procesos	632	316	97		1045
Total general	1085	316	97	9	1507

• Eventos de Perdida

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 con los eventos de pérdida transcurridos en el 2021 es uno, que se considera aceptable, ya que todos los eventos tuvieron un recuperación.

• 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 2021, resulta así el mapa de calor que muestra en la siguiente figura. 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.

Frecuencia / Impacto	1. Insignificante	2. Menor	3. Moderado	4. Mayor	5. Significativo
1. Raro	R9+R10				
2. Improbable					
3. Posible			R8		R5
4. Probable					
5. Casi cierto				R3	R1+R2+R4+R6+R

Evento	No. Riesgo	Probabilidad	%P	Impacto	Nivel de riesgo	Clasificación del nivel
Excesos de Efectivo	R1	631	69.0%	291,038,640.25	200,816,661.77	Fuera de límite
Anulación de crédito	R2	167	69.0%	4,582,196.61	3,161,715.66	Fuera de límite
Fallas en la tecnología	R3	1	2.0%	2,166,010.00	43,320.20	5. Extrema
Error en aplicación de boleta de pago	R4	96	69.0%	858,925.70	592,658.73	Fuera de límite
Crédito duplicado	R5	4	8.0%	227,511.72	18,200.94	5. Extrema
Error en aplicación de pago de préstamo	R6	24	69.0%	147,723.35	101,929.11	5. Extrema
Sobrantes	R7	46	69.0%	92,834.07	64,055.51	5. Extrema
Por debajo del mínimo de tenencia	R8	3	8.0%	37,471.00	2,997.68	3. Importante
Mal ingreso de datos en sistema	R9	1	2%	2,403.50	48.07	1. Aceptable
Cobros mal realizados	R10	1	2%	11.71	0.23	1. Aceptable
Nivel de riesgo					25,600,192.45	Fuera de límite

ODEF FINANCIERA S.A. Diciembre 2021

• Transversalidad

El riesgo operativo puede involucrar otros tipos de riesgo, es a esto que se le llama transversalidad, al cierre del 2021 de los eventos de riesgo operativo se tiene que 459 eventos tienen relación con otros riesgos y siendo el 30.3% de riesgo tecnológico y 0.2% de liquidez, esto del total de eventos de riesgo operativo.

• Indicadores

La siguiente tabla, muestra 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 2021.

Indicador	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
Variación mensual de tasa de rotación anual.	1	1	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5
Número de discrepancias en caja.	3	3	3	1	2	1	4	2	2	2	2	2
Montos con discrepancias en caja.	2	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2
Número de excesos de límites de tenencia.	5	5	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2
Montos de excesos de límites de tenencia.	5	5	3	2	3	3	2	3	5	2	2	3
Si es respetada la fecha de cierre contable mensual.	2	2	5	2	2	1	5	5	2	2	2	1

Los eventos de pérdida del riesgo operativo son faltantes de caja y bóveda los cuales ya tienen un mecanismo de recuperación, por lo que no se presenta un nivel de riesgo operativo alto y en general no se ven alteraciones significativas en los indicadores, por lo que se considera que se está haciendo una buena gestión del riesgo operativo.