

## RESULTADOS DE EVALUACIÓN DE RIESGOS - 2022

**Riesgo de crédito:** En el riesgo de crédito todos los indicadores de alerta temprana quedaron dentro del límite establecido siendo estos: la cartera de consumo que quedó en 5.49% siendo el límite menor a 8%, la cartera de vivienda quedó en 12.67% siendo el límite menor a 15%, los créditos agropecuarios quedaron en 26% siendo el límite menor al 30%, los créditos a funcionarios y empleados quedaron en 10.09% siendo el límite menor a 20%, la cartera de refinanciamientos quedó en 8.97% siendo el límite menor al 25%, en cuanto a los créditos con partes relacionadas quedó en 0.58% siendo el límite menor a 20%, los 100 deudores más grandes quedaron en 9.36% siendo el límite menor al 10%, la créditos para la producción y artesanía quedaron en 0.94% siendo menor al 1%, y los créditos para servicios y consumo son 54.83% siendo el límite mayor a 46%, por lo que todos los indicadores de alerta temprana quedaron dentro del límite establecido. Así como en la exposición al riesgo de crédito por el perfil de los cliente se calculan tres indicadores para medir esta exposición los cuales son: la pérdida esperada que es la estimación por deterioro de la cartera que cerró en 0.75% con respecto a la cartera total; la pérdida inesperada o capital en riesgo que fue de 2.27% y el valor en riesgo que es la pérdida derivada de considerar diferentes escenarios en el comportamiento interpretándolo como el límite de capacidad máxima de riesgo fue de 3.02%, los cuales quedaron dentro de los límites establecidos. En cuanto a la concentración de la cartera medida con el indicador de Herfindahl-Hirschman (IHH), la cartera está bien segmentada y no se avizora un riesgo por concentración.

**Riesgo de liquidez:** De los indicadores de alerta temprana del riesgo de liquidez el ratio de cobertura de liquidez cerró en 115.63% siendo el límite normativo mayor al 100%, los activos líquidos sobre el total de depósitos del público quedó 22.33% siendo el límite mayor al 21%, evaluado la concentración el indicador de los 10 mayores depositantes quedó en 18.51% siendo el límite menor al 19.5%, así como la composición de los ahorros donde los certificados a plazo fijo representan el 45.33% de la cartera total de los depósitos, del riesgo de una corrida de ahorros se tiene el indicador de cancelaciones anticipadas el cual cerró en 4.06% siendo el límite menor al 10%. Con los diferentes factores de riesgo de liquidez evaluados se considera que no se avizora a corto plazo un riesgo por crisis de liquidez.

**Riesgo de mercado:** Dentro del riesgo de tasas de interés el indicador de ganancias en riesgo quedó en 3.64 cumpliendo el límite menor a 4, de igual forma la proporción de ganancias en riesgo del riesgo al tipo de cambio fue de 0.41 quedando dentro del límite menor a 4.

**Riesgo Operativo:** En el riesgo operativo durante el 2022 se registraron en la base de datos de riesgo operativo (OTRS) 607 eventos, de los que 533 fueron materializados sin pérdidas y 74 fueron de pérdida. La pérdida bruta de los eventos de pérdida fue de de L1,532,228.62 los cuales tuvieron una recuperación total ya que fueron faltantes de caja y bóveda, así como errores en aplicaciones de boletas de pago las cuales ya tienen un mecanismo de recuperación al igual que los faltante. En la identificación de riesgos operativos en los procesos se ha identificado que el factor con mayor riesgo o menor puntaje es la parte técnica, resaltando mayormente debilidades en las recursos del software, hardware y procesos alternos en caso de fallos en la tecnología y el apartado de procesos que tiene que ver con la correcta documentación y actualización de procedimientos necesarios para la ejecución. Por lo que para el 2023 se tiene una serie de proyectos de tecnología para el reforzamiento de los procesos. Evaluando en conjunto todos los factores de riesgo operativo se tiene que la institución tiene un nivel de riesgo operativo bajo.

**Riesgo legal:** En la gestión del riesgo legal para el cumplimiento de regulaciones, leyes y normativas, se lleva un control a través una matriz de riesgo legal que permite identificar la capacidad de respuesta documental ante la incorporación de diferentes marcos regulatoria asociados al modelo operativo de la institución. Actualmente a lo largo del 2022 por parte del ente regulador se han emitido 27 circulares de los cuales aplican directamente siete (7) para la institución, además, durante el sexto bimestre del 2022 surgieron 11 nuevas circulares de las cuales aplican tres (3), las cuales todas tienen riesgo bajo ya que la institución cuenta o está en proceso de implementación de políticas destinadas a su cumplimiento.

**Riesgo estratégico:** La evaluación del riesgo estratégico se realiza a través del cumplimiento de los objetivos y metas del POA institucional, en el cual al cierre del 2022 el 76% de los indicadores quedaron cumplidos, 10% con una tendencia al cumplimiento y 13% de los indicadores quedaron incumplidos. Del último caso los indicadores incumplidos son los relacionados al número de clientes de crédito, la productividad por asesor y retención de clientes, así como los relacionados con los castigos ya que en el año se castigó más de lo previsto y el de gastos de provisionamiento ya que la institución en la medida que le sea posible irá reservando para llegar a los L216 millones que la comisión solicitó tener para el 2025.

**Riesgo reputacional:** En el riesgo reputacional en el año se recibieron nuevo quejas en el libro de quejas, donde seis están relacionadas por ser inconformidades con la gestión de cobros, una por no revelar información de una cuenta de ahorro de un familiar, otra fue una inconformidad por los interés moratorios y otra por el tiempo de espera.

**Riesgo ambiental:** El riesgo ambiental y social se evalúa a través de una matriz que mide el nivel de apego que tiene la institución por no contar con políticas que gestionen los principales factores de riesgos ambientales y sociales. La matriz evalúa un conjunto de factores a través de cuatro pilares generales las cuales son: Políticas enfocadas a la administración del riesgo ambiental, políticas de responsabilidad social hacia el personal, políticas de responsabilidad social hacia el cliente y políticas de responsabilidad social o acciones dirigidas hacia la comunidad. Los resultados de la evaluación dan como resultado un riesgo bajo, sin embargo, al ver el riesgo por cada uno de los pilares, el pilar de las políticas enfocadas a la administración del riesgo ambiental se encuentra en riesgo medio. Por otra parte, al cierre de diciembre solo existen dos créditos que caen dentro de la categoría de riesgo C o baja por estar en el segmento beneficio húmedo de café de bajo consumo de agua, sin embargo, la institución realiza la debida diligencia en todas sus operaciones, esto de acuerdo con lo establecido en Manual de Crédito y Administración de Riesgo de Cartera, inciso V.16 Protección al ambiente. Y de la autoevaluación del SARAS la institución tiene una calificación de 2 que representa un grado adecuado, es decir, el SARAS presenta algunas deficiencias no significativas, las cuales no representan un alto impacto material para la institución y su implementación es moderadamente efectiva.

En general la institución tiene un nivel de riesgo institucional bajo.

Riesgo	Indicador	Resultado	Límite	Nivel	Calificación
Riesgo de crédito	Pérdida esperada	2.51%	<= 7%	Bajo	1
	Pérdida inesperada	3.54%	<=7%	Bajo	1
	Valor en riesgo	6.05%	<=14%	Bajo	1
	<b>Concentración de crédito</b>				
	Zona geográfica	0.2	<=0.6	Bajo	1
	Destino	0.26	<=0.6	Bajo	1

	Producto	0.32	<=0.6	Bajo	1
	Frecuencia	0.68	<=0.6	Medio	2
	<b>10 mayores deudores</b>				
	Zona geográfica	0.35	<=0.6	Bajo	1
	Garantía	0.59	<=0.6	Bajo	1
	Producto	0.65	<=0.6	Medio	2
	<b>50 mayores deudores</b>				
	Zona geográfica	0.22	<=0.6	Bajo	1
	Garantía	0.44	<=0.6	Bajo	1
	Producto	0.4	<=0.6	Bajo	1
	<b>100 mayores deudores</b>				
	Zona geográfica	0.21	<=0.6	Bajo	1
	Garantía	0.41	<=0.6	Bajo	1
	Producto	0.34	<=0.6	Bajo	1
Tasas de interés	Ganancias en riesgo	3.44	<4	Bajo	1
	Variación del valor económico	1.86	<4	Bajo	1
Tipo de cambio	Proporción ganancias en riesgo	0.42%	<3	Bajo	1
Liquidez	Índice de HERFINDALH-HIRSCHMAM de depósitos.	0.0087	<0.6	Bajo	1
	RCL	121.26%	>=100%	Bajo	1
	10 mayores depositantes	18.04%	<=23.66%	Bajo	1
	Depósitos a plazo / Total depósitos del público	44.41%	<=70%	Bajo	1
	Activos líquidos / Total depósitos del público	20.75%	>=21%	Bajo	1
	Índice de gastos financieros	4.63%	<=11%	Bajo	1
	% Cancelaciones anticipadas	2.73%	<=10%	Bajo	1
Operativo	Procesos evaluados	3.47	>= 3	Bajo	1
	Evento de pérdida	1.00	<=5	Bajo	1
Legal	Recopilación de eventos e incidencias de origen legal	Bajo		Bajo	1
	Matriz de normativas	Bajo		Bajo	1
Reputacional	Número de veces de menciones negativas en publicaciones escritas, radiales y televisivas.	Bajo		Bajo	1
	Número de veces de menciones negativas en redes sociales.	Bajo		Bajo	1
	Número de quejas por parte de los clientes.	Bajo		Bajo	1
Estratégico	Relación Indicadores incumplidos, cumplidos en proceso	Bajo		Bajo	1
Riesgo legitimación de capital		Bajo		Bajo	1
Riesgo ambiental y social		Bajo		Bajo	1

**Nivel de riesgo institucional**

**1.055556**