

Indicador de Riesgo Compuesto (IRC)

Jonathan Torres Sotelo
Subdirector Técnico

César Gamba
Gerente de Análisis y Fortalecimiento Financiero



Contenido

1. ¿Qué es el Indicador de Riesgo Compuesto?
2. Composición y cálculo del IRC
3. Prima ponderada por riesgo
4. Caso de estudio de una cooperativa
5. Criterios cualitativos
6. El IRC hacia adelante

1. ¿Qué es el Indicador de Riesgo Compuesto?

Tres puntos clave para entender el Indicador de Riesgo Compuesto

1

El Indicador de Riesgo Compuesto (IRC) mide la **viabilidad financiera (perfil de riesgo) de una cooperativa** desde la perspectiva del asegurador de depósitos

2

Con la colaboración del **Banco Mundial**, se desarrolló un **modelo econométrico** que permitió identificar las variables significativas y ponderadores en línea con mejores prácticas internacionales (IADI) y regulación prudencial

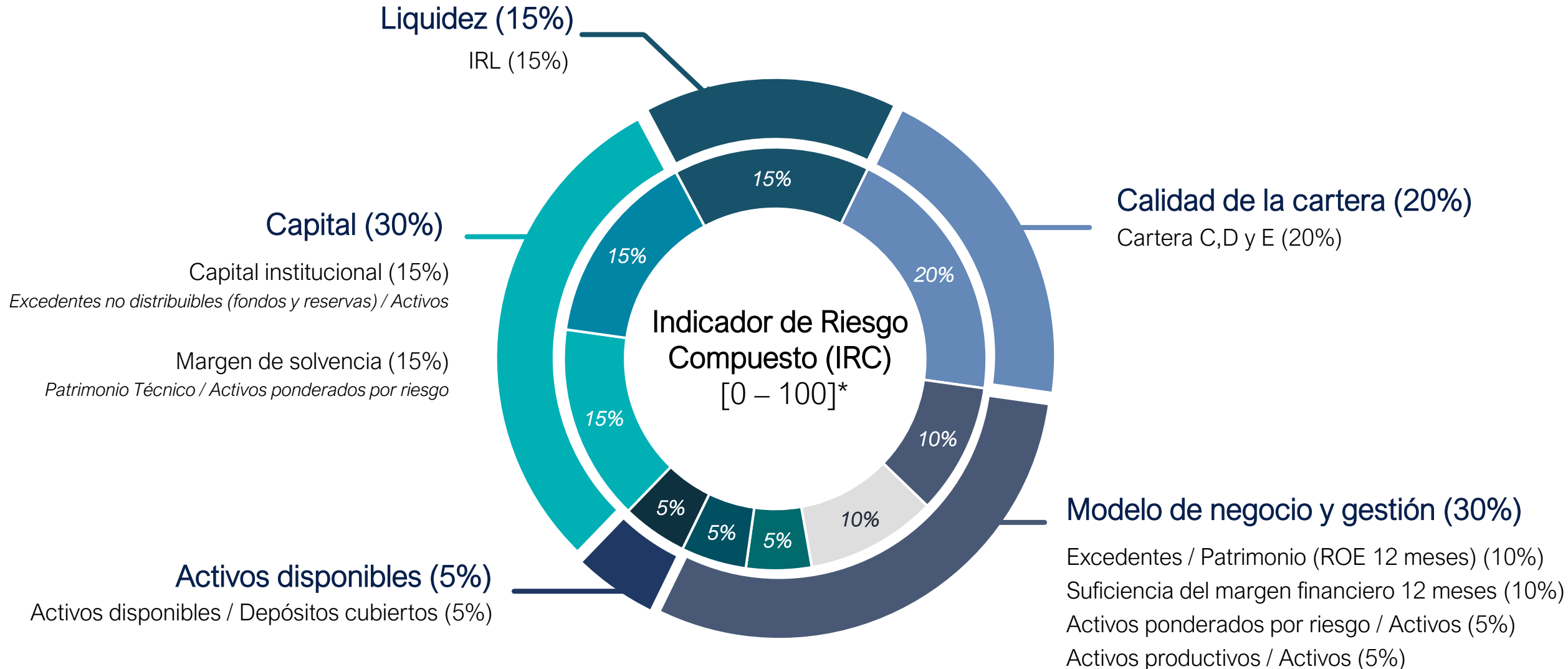
3

La metodología para el cálculo del IRC es sencillo, basado en indicadores conocidos y aplicados por el sector

Contenido

1. ¿Qué es el Indicador de Riesgo Compuesto?
2. **Composición y cálculo del IRC**
3. Prima ponderada por riesgo
4. Caso de estudio de una cooperativa
5. Criterios cualitativos
6. El IRC hacia adelante

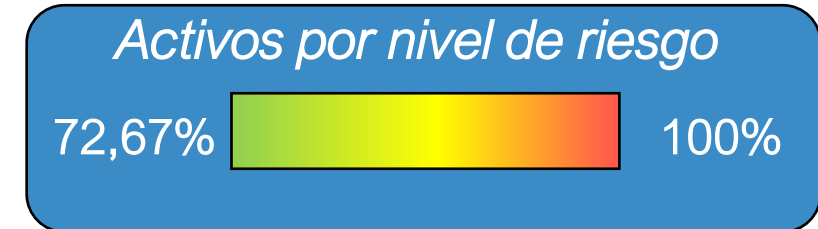
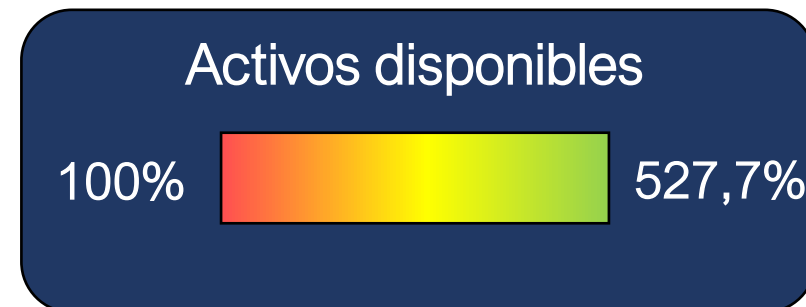
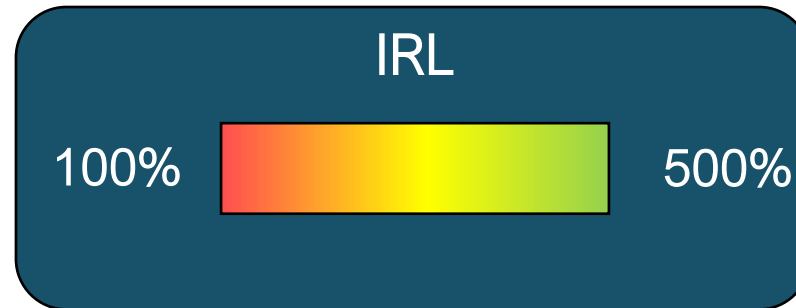
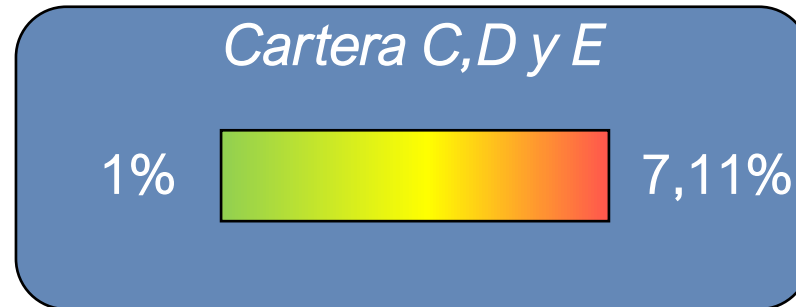
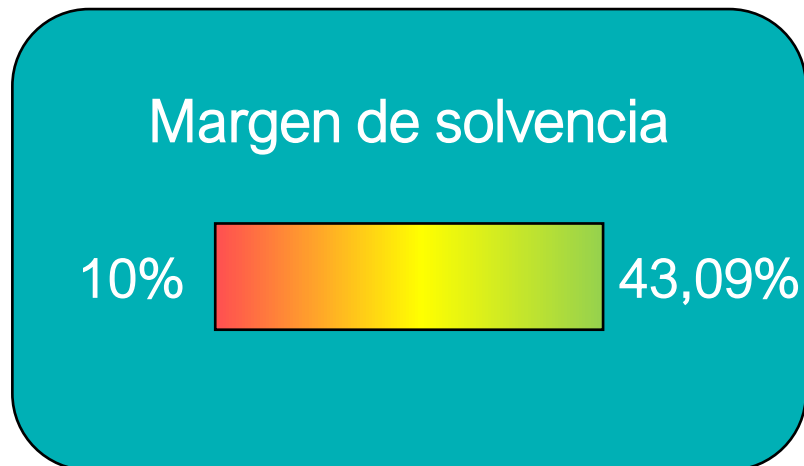
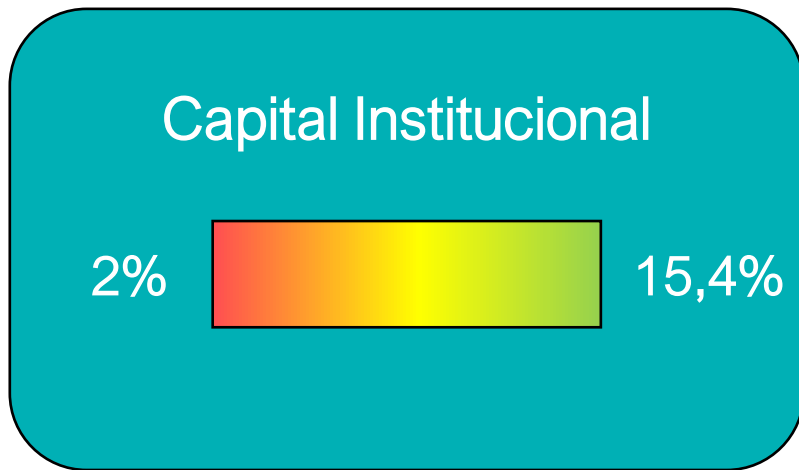
2. Composición y cálculo del IRC



* Los valores más altos indican un mayor perfil de riesgo.

2. Composición y cálculo del IRC

La determinación de los límites incluyó un enfoque estadístico basado en la distribución histórica de los indicadores, complementado por la opinión de expertos por parte del Fondo



2. Composición y cálculo del IRC

El Indicador de Riesgo Compuesto (IRC) es el resultado de la sumatoria del Riesgo ponderado de los 9 indicadores

Riesgo individual
del indicador i
Ej. Solvencia = 55

x

Peso del indicador en
el IRC
Ej. Solvencia = 15%

=

Riesgo ponderado
del indicador i
Ej. Solvencia = 8.25

IRC

=

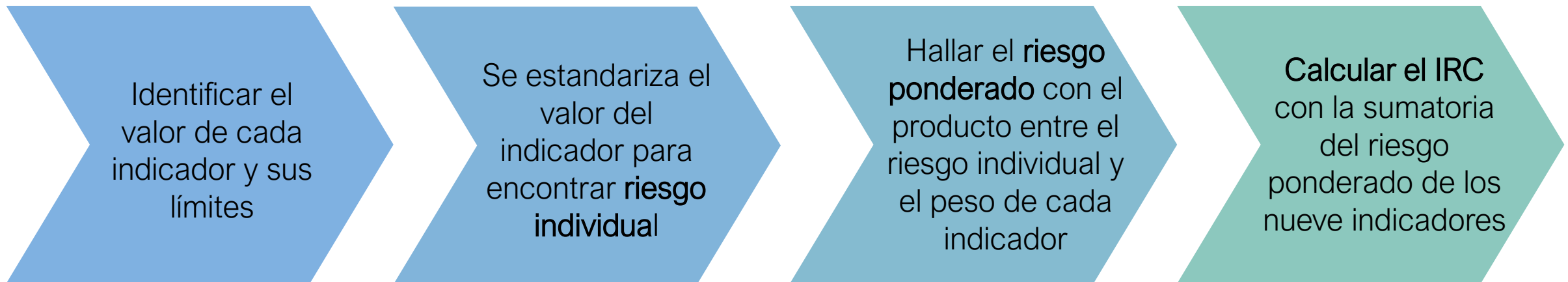
$$\sum_{i=1}^9$$

Riesgo ponderado del
indicador i

2. Composición y cálculo del IRC

En resumen, para calcular el Indicador de Riesgo Compuesto se necesita seguir cuatro sencillos pasos

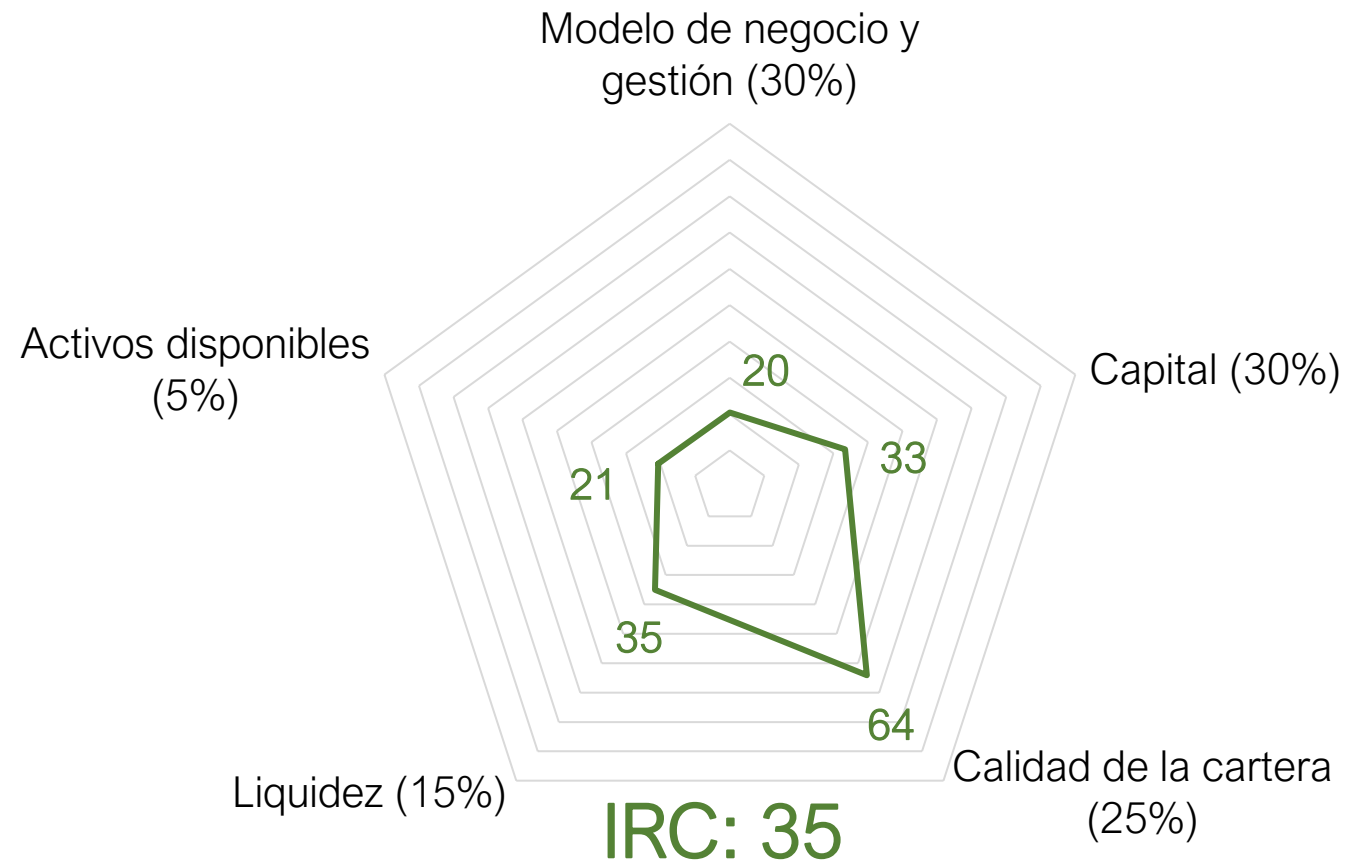
Pasos para calcular el Indicador de Riesgo Compuesto (IRC)



2. Composición y cálculo del IRC

El IRC permite no solo evaluar el riesgo global de una cooperativa, sino también identificar los componentes que más afectan el mismo

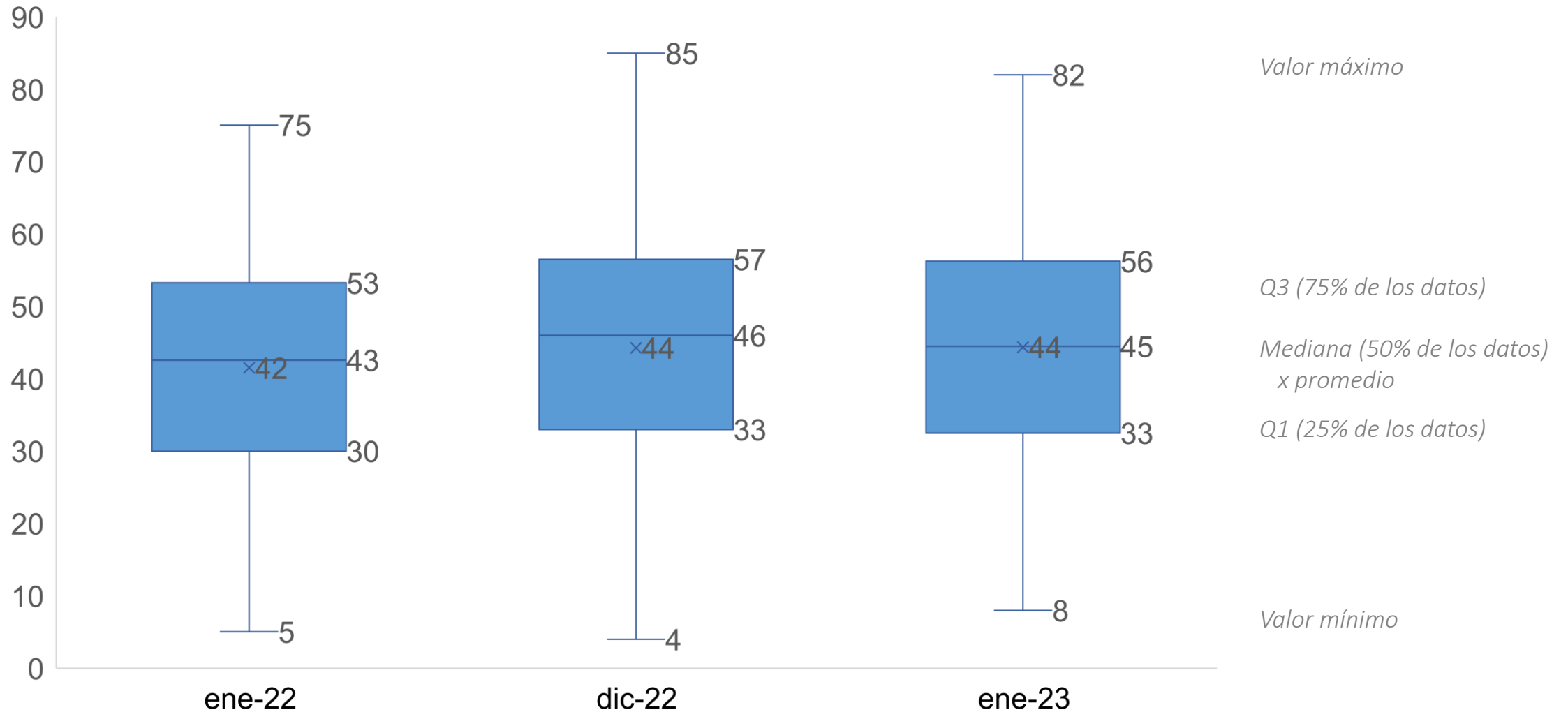
Ejemplo: Riesgo por componente del IRC*



*El riesgo individual se ubica en un valor entre 0 y 100, siendo 100 el riesgo más alto.

2. Composición y cálculo del IRC

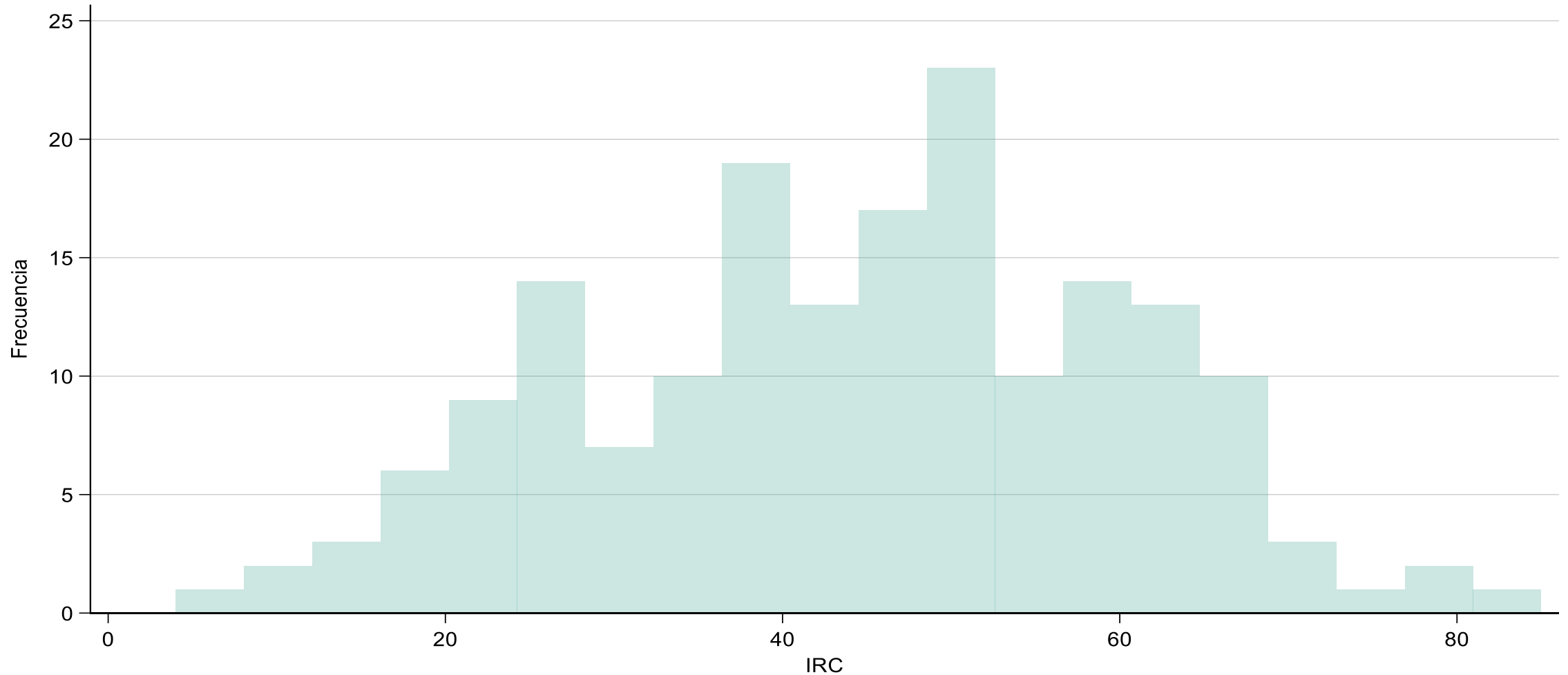
99% de las cooperativas presentan un indicador menor a 75 unidades.



Fuente: Fogacoop. IRC = Liquidez 15%, Calidad Cartera 20%, Modelo de Negocio 30%, Capital 30%, Activos disponibles PSD 5%.

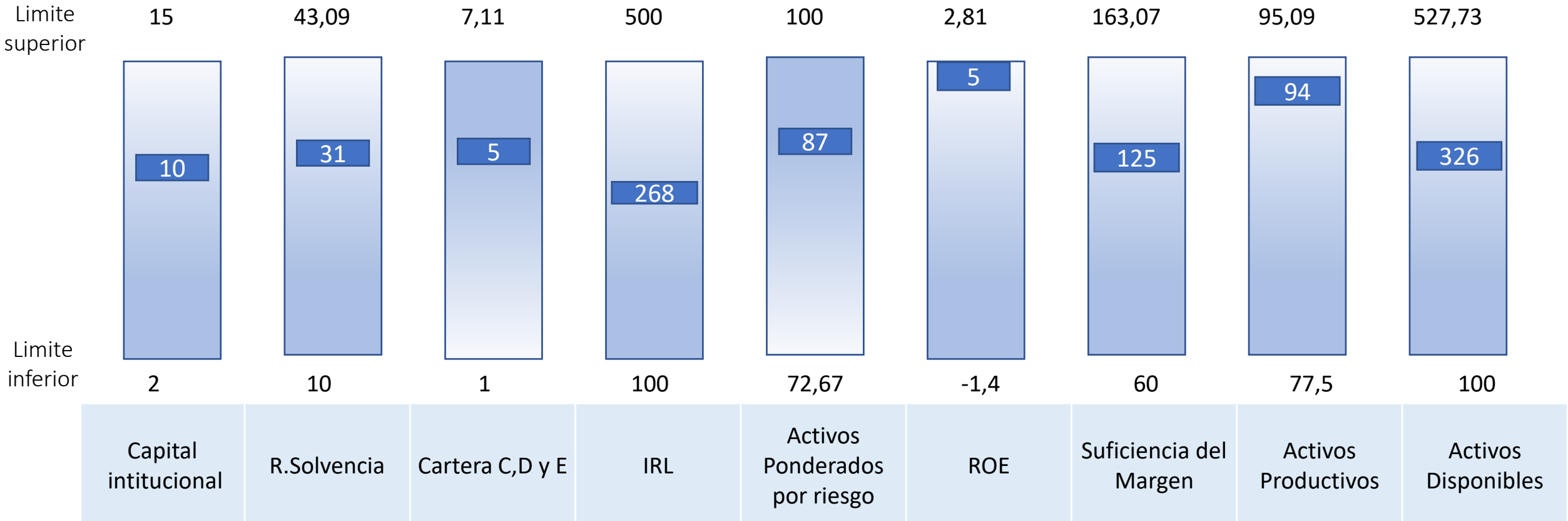
2. Composición y cálculo del IRC

Histograma del IRC para el total de cooperativas



2. Composición y cálculo del IRC

Calificación por componente del IRC agregado del sector



Contenido

1. ¿Qué es el Indicador de Riesgo Compuesto?
2. Composición y cálculo del IRC
- 3. Prima ponderada por riesgo**
4. Caso de estudio de una cooperativa
5. Criterios cualitativos
6. El IRC hacia adelante

3. Prima ponderada por riesgo

El IRC será el principal insumo para el cálculo de la prima ponderada por nivel de riesgo

$$\text{IRC ajustado } t = 0,50 + \frac{\text{IRC } t}{100} \rightarrow \% \text{ de la prima } t = \text{IRC ajustado } t \times \text{Ponderador de recaudo}$$



$$\text{Valor de la prima trimestral } t = \frac{\% \text{ de la prima } t \times \text{Total depósitos de la cooperativa } t}{4}$$

3. Prima ponderada por riesgo

En la página web de Fogacoop se encuentra disponible un simulador del valor de la prima. Allí, las cooperativas podrán observar dicho valor al ingresar el valor del IRC y los depósitos para un corte dado

SIMULADOR DEL CALCULO DE LA PRIMA DE SEGURO DE DEPÓSITOS

Esta opción le permite a la Cooperativa inscrita al Fondo, realizar el cálculo del valor a pagar por concepto de Prima de Seguro de Depósitos para un trimestre.

El cálculo que realiza este simulador es para un trimestre completo y depende de los valores que al efecto digite la Cooperativa para cada una de las variables solicitadas. Se toma como base la tarifa general sin tener en cuenta los incrementos adicionales de que trata el Capítulo II, numeral 3 de la Resolución 025 de 2015 expedida por la Junta Directiva del Fondo.

Fecha Corte

Valor de Depósitos a la fecha de corte

Valor IRC a la fecha de Corte

Resultado

Fecha máxima de pago (Capítulo II numeral 2 Res. 025 de 2015):

Valor a pagar (Capítulo II numeral 1 Res. 025 de 2015):

NOTA:

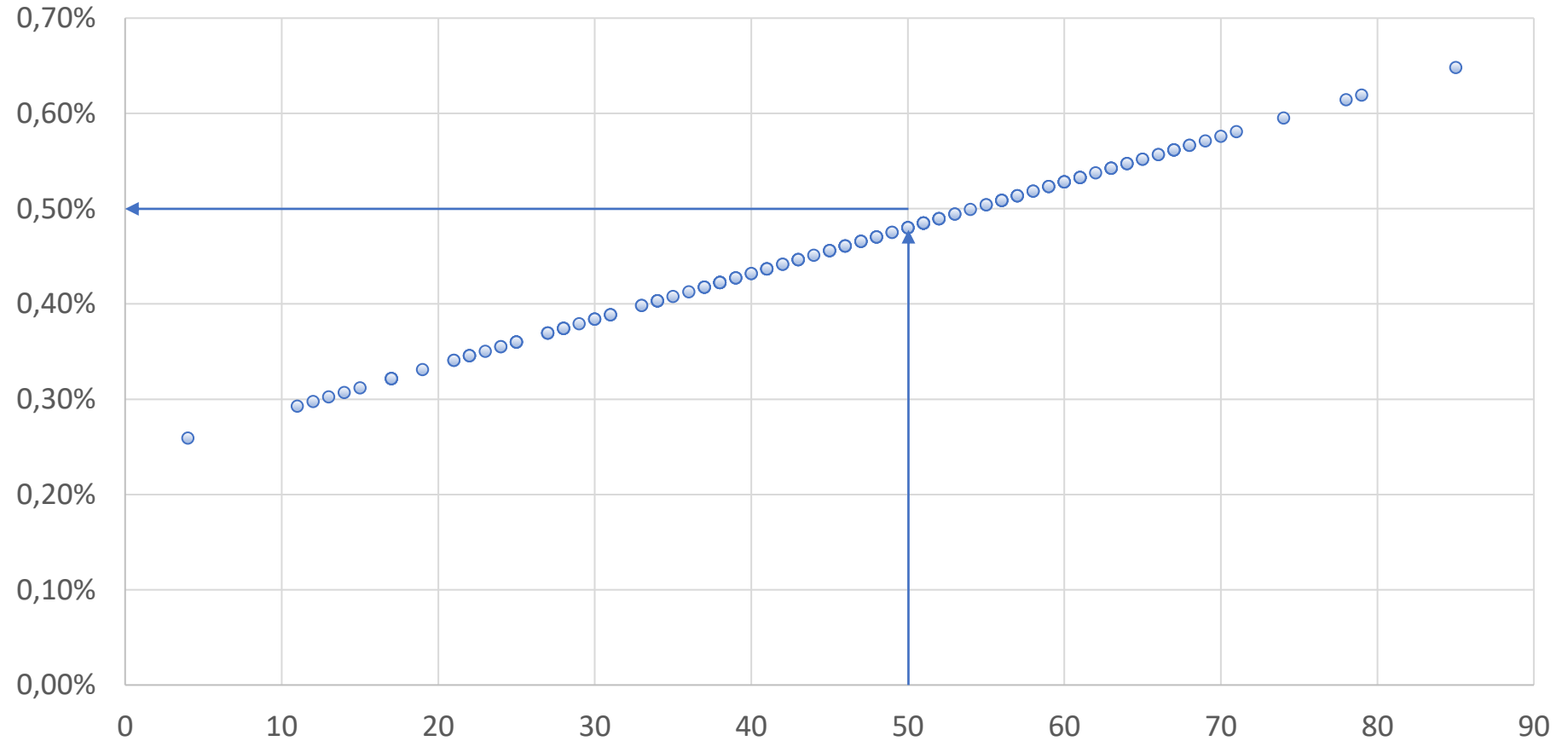
Para pagos posteriores a la fecha anteriormente indicada, se deberán calcular los respectivos intereses de mora con base en la Tasa máxima permitida señalada por la Superintendencia Financiera de Colombia (www.superfinanciera.gov.co), desde el día de vencimiento original del pago hasta la fecha en que efectivamente se realice el mismo (Capítulo II numeral 5 Res. 025 de 2015).

Para las cooperativas que se han inscrito durante el trimestre, el valor a pagar es proporcional a los días que durante el mismo estuvo sujeta a la cobertura.

3. Prima ponderada por riesgo

Tarifa anual de la prima por cooperativa

μ : 0,45%
 σ : 0,08%



μ : 44 σ : 16

Contenido

1. ¿Qué es el Indicador de Riesgo Compuesto?
2. Composición y cálculo del IRC
3. Prima ponderada por riesgo
4. **Caso de estudio de una cooperativa**
5. Criterios cualitativos
6. El IRC hacia adelante

4. Caso de estudio de una cooperativa

t:0

t:6 meses



Nombre	Valor	Riesgo Ponderado
Cap. Institucional	3,1%	13,7%
Solvencia	21,4%	9,9%
IRL	242,0%	9,7%
Cart. Improductiva	11,7%	20,0%
APNR	77,1%	0,8%
ROE	-0,9%	8,8%
Suficiencia de margen	95,3%	6,6%
Activo Productivo	87,6%	2,1%
Activos libres	362,1%	1,9%
IRC		73

Valor	Diferencia (PP)	Riesgo Ponderado
5,5%	-2,34	11,1%
25,9%	-4,53	7,8%
310,1%	-68,07	7,1%
9,2%	2,49	20,0%
75,1%	1,93	0,4%
13,8%	-14,7	0,0%
186,8%	-91,51	0,0%
89,6%	-2,0	1,5%
253,7%	108,41	3,2%
		51

4. Caso de estudio de una cooperativa

Análisis de Sensibilidad

	Cap. Institucional / Activo	Solvencia	IRL	Cartera improductiva / Cartera bruta	APNR / Activo	ROE	Suficiencia del margen financiero	Activo productivo / Activo	Activos libres / SD
L. inferior	2,00%	10,00%	100,00%	1,00%	72,67%	-1,40%	60,00%	77,50%	100,00%
L. superior	15,40%	43,09%	500,00%	7,11%	100,00%	2,81%	163,07%	95,09%	527,73%
Aumento en la razón financiera (pp)	1	10	100	1	10	1	10	10	100
Efecto en el IRC	-2	-5	-4	3	1	-3	-1	-3	-2

Contenido

1. ¿Qué es el Indicador de Riesgo Compuesto?
2. Composición y cálculo del IRC
3. Prima ponderada por riesgo
4. Caso de estudio de una cooperativa
5. **Criterios cualitativos**
6. El IRC hacia adelante

5. Criterios cualitativos para el IRC ajustado

Además de los criterios cuantitativos descritos anteriormente, el IRC ajustado podrá incorporar criterios cualitativos

¿Qué criterios cualitativos?

Prácticas de gobierno corporativo que corresponden a deficiencias en la gestión que pueden afectar y/o modificar el perfil de riesgo de las cooperativas

¿Dónde se informa?

Circular Externa 003 de 2022
(rotación revisor fiscal, transmisión oportuna de información financiera, vacaciones de representante legal y contador, saldos pendientes por conciliar)

¿Cómo afectará el IRC ajustado?

En caso de que la cooperativa incumpla al menos una práctica incluida en la Circular Externa, el IRC ajustado se incrementará

Contenido

1. ¿Qué es el Indicador de Riesgo Compuesto?
2. Composición y cálculo del IRC
3. Prima ponderada por riesgo
4. Caso de estudio de una cooperativa
5. Criterios cualitativos
6. El IRC hacia adelante

6. El IRC hacia adelante

Para una óptima gestión del IRC es importante tener en cuenta que:

1

El IRC como indicador de seguimiento ya se encuentra en funcionamiento. **pago de la prima entró a regir a partir del último trimestre de 2022**

2

En la página web de Fogacoop próximamente encontrarán el abecé del Indicador de Riesgo Compuesto

3

El Fondo **continúa con las capacitaciones personalizadas** a las cooperativas con mayor perfil de riesgo medido por el IRC

4

Para garantizar que la metodología del IRC siga siendo efectiva y relevante, **es necesario evaluar y recalibrar periódicamente** los parámetros del modelo