	<b>PROCESO</b>		<b>SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL</b>					
	<b>POLÍTICA</b>		<b>POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL</b>					
	<b>Código</b>	<b>SARL-PO-002</b>	<b>Versión</b>	<b>1</b>	<b>Emisión</b>	<b>13/04/2021</b>	<b>pagina</b>	<b>1 de 8</b>

## POLÍTICAS DE RIESGO DE LIQUIDEZ

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Aipe - COOPEA IPE, en uso de sus facultades legales estatutarias,

### ACUERDA:

Aprobar las POLÍTICAS DE RIESGO DE LIQUIDEZ

Esta política se refiere a la administración integral del riesgo de liquidez, las cuales son una guía para evaluar, medir monitorear y administrar el riesgo y constituyen el eje principal sobre el cual está soportado el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Aipe – COOPEA IPE

### DECLARACIÓN

Que las políticas acá indicadas hacen parte integral del MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL

## POLÍTICAS GENERALES FRENTE A LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

- a) El perfil de riesgo de liquidez establecido por **COOPEA IPE**, teniendo en cuenta la composición del activo, pasivo y patrimonio, es determinada de acuerdo con la siguiente categorización al GAP y al IRL, así:


PERFIL	COLORIMETRIA
BAJO	VERDE
MEDIO	AMARILLO
ALTO	ROJO

Por lo anterior, para establecer el perfil y la categorización del modelo de referencia IRL se establecen las siguientes escalas:

PERFIL	IRL	CAT
BAJO	2	4
MEDIO	1,7	3
ALTO	1,5	2
EXTREMO	1	1

Por lo tanto, se establece como punto de corte un IRL mayor o igual al 2, es decir, que COOPEA IPE, al reflejar un indicador menor a este lineamiento, analizará las

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del espacio virtual o espacio físico definido por el área de procesos o quien haga sus veces. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la entidad.

	PROCESO		SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL					
	POLÍTICA		POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL					
	Código	SARL-PO-002	Versión	1	Emisión	13/04/2021	pagina	2 de 8

partidas y situaciones correspondientes que llegaron a incumplir dicha política y serán explicadas al Consejo de Administración, con las correspondientes acciones de respuesta para reestablecer el perfil a uno escenario como Bajo.

Para el caso del establecimiento del perfil y la categorización del modelo de referencia GAP se establecen las siguientes escalas con base al resultado del valor en riesgo de liquidez:


PERFIL	GAP (Millones \$)	CAT
BAJO	500.000.000	4
MEDIO	350.000.000	3
ALTO	250.000.000	2
EXTREMO	150.000.000	1

Para el establecimiento del perfil de riesgo se correlacionarán las categorizaciones del IRL y del GAP, a fin de determinar el puntaje, tal como le refleja el siguiente cuadro:

1-1	2-1	3-1	4-1
1-2	2-2	3-2	4-2
1-3	2-3	3-3	4-3
1-4	2-4	3-4	4-4

La primera categorización corresponde al IRL y la segunda al GAP, de acuerdo con los cuadros que categorizan dichos indicadores de 1 a 4, y de acuerdo con la colorimetría que determinen dichas conglomeraciones de las diferentes categorizaciones en ambos modelos, se determinará el perfil de riesgo, respectivamente.

- b) El nicho de mercado donde puede actuar **COOPEA IPE** con estos tipos de asociados comprenderá todo el territorio nacional, donde podrá establecer agencias, oficinas o sucursales, punto de atención y demás dependencias que sean necesarias para el cumplimiento de su objeto, el cual podrá realizar entre otras las actividades de captación de ahorros, certificados de depósito a término CDAT o contractual, otorgamiento de créditos entre otros.
- c) **COOPEA IPE** establece las operaciones en las que puede actuar la tesorería en el procedimiento SARL-PR-001 **PROCEDIMIENTOS SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL**
- d) Los niveles establecidos de exposición al riesgo de liquidez por **COOPEA IPE** no podrán llegar a un escenario de perfil ALTO. Las variables, factores y eventos se encuentran definidas y aprobadas por el Consejo de Administración en el tablero de control y documento técnico de indicadores.
- e) **COOPEA IPE** cuenta con el procedimiento SARL-PR-001 **PROCEDIMIENTOS SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL** donde se

	PROCESO		SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL					
	POLÍTICA		POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL					
	Código	SARL-PO-002	Versión	1	Emisión	13/04/2021	pagina	3 de 8

establece como proceder en caso de presentarse un incumplimiento al límite y señales de alerta de los indicadores establecidos.

- f) **COOPEA IPE** cuenta con un plan de contingencia donde considera los niveles de exposición y los diferentes escenarios de estrés en el documento Plan de Contingencia SARL-DT-005 PLAN DE CONTINGENCIA Y ESCENARIOS DE RIESGO DE LIQUIDEZ
- g) **COOPEA IPE** cuenta con las siguientes fuentes de fondeo para la consecución y diversificación para la obtención de financiación externa.


Se tienen cupos preaprobados con las siguientes entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera, los cuales se mantendrán actualizados y vigentes en caso de que COOPEA IPE los requiera:

- Banco Cooperativo COOPCENTRAL.
- INFIHUILA.

Dichos cupos establecidos serán parte del plan de contingencia de **COOPEA IPE** ante un escenario de crisis.

## POLÍTICAS FRENTE AL GOBIERNO DE RIESGOS Y CONTROL


- a) **COOPEA IPE** cuenta con el recurso humano para la administración del riesgo de liquidez desde la gerencia, contabilidad, comité de riesgos y tesorería. Así mismo, cuenta con los recursos y los diferentes elementos para implementar y lograr la efectividad en la mitigación del riesgo de liquidez.
- b) **COOPEA IPE** cuenta con el reglamento de código de ética en los que se reflejan los valores y principios básicos de actuación de todos los empleados, Consejo de administración, Junta de vigilancia y asociados.
- **COOPEA IPE** cuenta con los procedimientos en los que se establece las directrices que deben seguir los empleados de la cooperativa ante el manejo operativo de transferencia de liquidez TS-P-003 MANEJO DE EFECTIVO FUERA DE LA OFICINA
- c) **COOPEA IPE** no cuenta con un área de auditoria interna. No obstante, se tendrá como política mecanismos de autocontrol en los que se realizará la revisión y evaluación pertinente a determinar la implementación y efectividad del SARL, de acuerdo con la normatividad expedida por la Supersolidaria y por las políticas internas de la cooperativa.
- d) **COOPEA IPE** cuenta con los criterios, la periodicidad y los reportes gerenciales en los siguientes documentos:
  - Documento técnico de indicadores.

	PROCESO		SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL					
	POLÍTICA		POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL					
	Código	SARL-PO-002	Versión	1	Emisión	13/04/2021	pagina	4 de 8

- Documento técnico IRL.
  - Documento técnico GAP.
  - Documento técnico etapas SARL.
- e) **COOPEA IPE** cuenta con herramientas tecnológicas (Sistema contable y financiero, Software de riesgos y las herramientas Mascara IRL, Modulo de recaudos, Tablero de control, Modulo de tasa de sostenimiento de depósitos) que permiten determinar la exposición del riesgo de liquidez y realizar escenarios de estrés e indicadores con señales de alerta.
- f) **COOPEA IPE** establece que las diferentes campañas y estrategias que se generen deberán estar analizadas y acompañadas por el comité de riesgo de liquidez, quien emitirán concepto para la respectiva aprobación del Consejo de Administración.
- g) **COOPEA IPE** garantiza que todos los empleados de la cooperativa tengan conocimiento técnico, estratégico, de políticas, productos y procedimientos para gestionar y mitigar el riesgo de liquidez.
- h) **COOPEA IPE** determina la correlación del riesgo de liquidez con los demás riesgos financieros, las cuales constarán en el comité de riesgos de la cooperativa, teniendo en cuenta las diferentes variables de las posiciones activas, pasivas y patrimoniales, con un análisis mancomunado en los eventos y factores de riesgos determinados por **COOPEA IPE**.
- i) **COOPEA IPE** determina en el caso de otorgar incentivos comerciales, que estos se harán de acuerdo con el análisis de liquidez con análisis técnico, a fin de determinar el componente y lineamiento de riesgo de liquidez.
- j) **COOPEA IPE** define las pautas respecto a la diversificación de las inversiones, teniendo en cuenta el plazo, la tasa de interés y la pronta realización con la correlación del riesgo de liquidez y el riesgo de mercado.

## POLÍTICAS FRENTE AL MANEJO DE INFORMACIÓN

- a) **COOPEA IPE** informa al Consejo de Administración y a la Asamblea General sobre la gestión del riesgo de liquidez, así como de los diferentes hallazgos y recomendaciones por parte del comité de riesgo de liquidez y riesgos, de acuerdo con los procedimientos establecidos en **COOPEA IPE**.
- b) **COOPEA IPE** recepciona, analiza y responde los diferentes requerimientos del ente de supervisión en materia de riesgo de liquidez y otra autoridad competente en los tiempos requeridos con previa revisión del comité de riesgo de liquidez y la gerencia.

	PROCESO		SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL					
	POLÍTICA		POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL					
	Código	SARL-PO-002	Versión	1	Emisión	13/04/2021	pagina	5 de 8

- c) **COOPEA IPE** revela en el informe de gestión financiera y en las notas de los estados financieros, la gestión del riesgo de liquidez de acuerdo con la situación presentada por **COOPEA IPE**.


## POLÍTICAS EN MATERIA DE LÍMITES

- a) **COOPEA IPE** establece los parámetros para definirlos límites especiales de acuerdo con la naturaleza de los productos y el mercado donde opera **COOPEA IPE**, de acuerdo con lo contemplado en el tablero de control de indicadores, aprobado por el Consejo de Administración.
- b) **COOPEA IPE** define los siguientes límites de exposición:
- Respecto a los activos líquidos netos, **COOPEA IPE** tiene como política mantener un mínimo de IRL superior a 2 en las primeras dos bandas de tiempo en un escenario normal, y un IRL mínimo de 1, en las primeras dos bandas de tiempo en un escenario pesimista.
  - COOPEA IPE** establece el cálculo del flujo de caja diariamente y mensual de acuerdo con el formato de referencia establecido por la Supersolidaria. Los recursos de caja son manejados por caja y bancos, manteniendo saldos mínimos, a fin de contar con los recursos necesarios para mantener la operatividad de **COOPEA IPE**, calculados por los VaRm diarios de estas cuentas.
  - COOPEA IPE** revisa mensualmente la concentración de depósitos y crédito, debido a identificar los asociados, a fin de realizar la gestión comercial y financiera, teniendo en cuenta los vencimientos para atender la disponibilidad de recursos líquidos que atiendan eventualidades de requerimientos de liquidez.

PRODUCTO	PRIMEROS 5	PRIMEROS 10	PRIMEROS 15	PRIMEROS 20
VISTA	8,00%	10,00%	12,00%	15,00%
CDAT	12,00%	18,00%	22,00%	26,00%
CONTRACTUAL	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
CREDITO	5,00%	8,00%	10,00%	12,00%

- COOPEA IPE** establece la siguiente concentración de fondeo:

PRODUCTO	CUPO APROBADO
COOPCENTRAL	2.800.000.000
INFIHUILA	596.000.000


	PROCESO		SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL					
	POLÍTICA		POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL					
	Código	SARL-PO-002	Versión	1	Emisión	13/04/2021	pagina	6 de 8

COOPEA IPE determina el límite de fondeo con relación al total de depósitos en un indicador menor o igual al 25% en un escenario normal.

- De acuerdo con los plazos establecidos en la colocación de recursos al ser superiores a los plazos establecidos en la captación y obligaciones financieras (según el caso) y no sea negativa, es decir, que **COOPEA IPE** tenga cobertura a pasivos de corto plazo, se debe controlar y monitorear las variaciones que evidencien incrementos a diferentes plazos. De acuerdo con el margen de fondeo y a las variaciones en la gestión del riesgo de liquidez.
- **COOPEA IPE** establece como un mínimo en la brecha acumulada de liquidez de \$150 millones para las tres primeras bandas de tiempo.

c) **COOPEA IPE** define los siguientes lineamientos sobre la gestión de la liquidez:

- Nichos de mercado de los productos activos y pasivos: El nicho de mercado donde puede actuar **COOPEA IPE** con estos tipos de asociados comprenderá todo el territorio nacional, donde podrá establecer agencias, oficinas o sucursales, punto de atención y demás dependencias que sean necesarias para el cumplimiento de su objeto, el cual podrá realizar entre otras las actividades de captación de ahorros, certificados de depósito a término CDAT o contractual, otorgamiento de créditos entre otros.
- Respecto a las operaciones de inversión y fondeo externo, **COOPEA IPE** realiza dichas operaciones exclusivamente con entidades vigiladas por la superintendencia financiera de Colombia.
- **COOPEA IPE** establece los lineamientos y las recomendaciones en la apertura de nuevos productos, renovación tecnológica, infraestructura o campañas de crecimiento mediante estudios técnicos que permitan sensibilizar y establecer los requerimientos de liquidez, a fin de mitigar la exposición del riesgo de liquidez mediante los respectivos estudios técnicos realizados y analizados por el comité de riesgo de liquidez, comité de riesgos, suministrando los resultados al Consejo de Administración con las respectivas recomendaciones para una adecuada toma de decisiones.
- **COOPEA IPE** establece como punto de corte y apetito de riesgo mantener un nivel de IRL en las dos primeras bandas de tiempo mayor o igual a 2 y el GAP (superior a un valor en riesgo mayor o igual a \$500 millones), teniendo en cuenta la composición y estructura de las posiciones activas, pasivas y patrimoniales. El punto de corte y el apetito de riesgo será revisado en conjunto con los indicadores y señales de alerta de forma anual.

	PROCESO		SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL					
	POLÍTICA		POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL					
	Código	SARL-PO-002	Versión	1	Emisión	13/04/2021	pagina	7 de 8

- Respecto a los lineamientos para que las operaciones sean registradas oportunamente, se clasificará el efectivo y el equivalente en efectivo, agrupando las cuentas de los recursos de liquidez inmediata de **COOPEA IPE** las cuales puedan utilizarse para el cumplimiento del objeto social, de acuerdo con los procedimientos de caja y bancos, CJ-P-005 PROCESOS DE CAJA, CJ-P-004 ARQUEO PROVISIONAL DE CAJA.
- **COOPEA IPE** divulga el riesgo inherente y residual a tesorería, contabilidad, gerencia y Consejo de Administración, analizando los diferentes resultados de los modelos establecidos por la Supersolidaria y los indicadores con límites y señales de alerta, a razón de determinar las diferentes acciones de respuesta para mitigar el riesgo de liquidez.

## POLÍTICA FRENTE AL COLCHÓN DE ACTIVOS LÍQUIDOS

- **COOPEA IPE** realiza el control y monitoreo de manera diaria de los saldos de caja y bancos mediante los indicadores, límites y señales de alerta establecidos en el SARL.
- **COOPEA IPE** realiza el flujo de caja diario y mensual para determinar los cubrimientos necesarios de activos líquidos y el establecimiento de saldos positivos. En caso contrario se determina las acciones y correctivos para compensar los flujos. A su vez, los flujos de caja son determinados con escenarios pesimistas o de estrés, los cuales son divulgados a las diferentes áreas responsables de la liquidez de **COOPEA IPE**.
- **COOPEA IPE** determina el activo líquido necesario para los diferentes escenarios de estrés establecidos en el documento técnico plan de contingencia.


## POLÍTICAS EN MATERIA DE MITIGACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ

- **COOPEA IPE** realiza los diferentes escenarios de estrés establecidos en el documento técnico plan de contingencia, los cuales son analizados por el comité de riesgo de liquidez y el comité de riesgos, informando y analizando los diferentes resultados al Consejo de Administración con las recomendaciones y acciones de respuesta, a fin de mitigar el riesgo de liquidez.
- **COOPEA IPE** realiza una revisión y actualización con periodicidad anual, teniendo en cuenta su estructura interna y las situaciones económicas y de mercado.

## OBSERVACIONES FINALES

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del espacio virtual o espacio físico definido por el área de procesos o quien haga sus veces. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la entidad.



	PROCESO		SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL					
	POLÍTICA		POLÍTICAS RIESGO DE LIQUIDEZ – SARL					
	Código	SARL-PO-002	Versión	1	Emisión	13/04/2021	pagina	8 de 8

**APLICACIÓN DE NORMAS SUPERIORES** Los casos no previstos en esta política y que no hayan sido desarrollados mediante reglamentaciones internas, se resolverán conforme a la Ley o Decretos especiales y concordantes sobre la materia, las normas emanadas de la Supersolidaria o el Organismo competente.

**MODIFICACIONES:** Cualquier modificación parcial o total se realizará por convocatoria del Consejo de Administración y la decisión debe ser unánime y los ajustes realizados sólo tendrán validez a partir de la fecha de aprobación de este organismo. En todo caso se tomarán en cuenta las normas vigentes, en especial las que guardan relación con la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Supersolidaria, y/o las normas o circulares que lo complementen, modifiquen o sustituyan

**MATERIAS NO REGULADAS:** las materias y situaciones no reguladas en la presente política, así como las dudas de interpretación, serán resueltas por el Consejo de Administración de COOPEALPE con el voto favorable de la mayoría absoluta (las dos terceras 2/3 partes) de los asistentes

Vigencia la presente política rige a partir de la fecha de su aprobación, por parte del Consejo de Administración y deroga todas las normas anteriores sobre la materia.

Comuníquese y cúmplase

En constancia firman, en Aipe, Huila a los 24 días del mes de mayo del año 2021

  
**JOSÉ IVÁN CELIS TOVAR**  
 Presidente del Consejo

  
**CENELIA LEÓN QUIROGA**  
 Secretaria del Consejo

La presente política, fue socializada y aprobado por el Consejo de Administración, en uso de sus facultades legales, estatutarias y reglamentarias, en reunión del día 24 del mes mayo del año 2021, y según consta en el acta número 10.