



Aprobado por la Junta Directiva el
10/04/2019 Sesión 15/19 Punto II

**INFORME DE
EVALUACION
TECNICA DE LA
GESTION INTEGRAL
DE RIESGOS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2018**

UNIDAD DE RIESGOS

INDICE

INTRODUCCION	2
1. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	2
2. DETALLE DE LOS PRINCIPALES RIESGOS ASUMIDOS POR LAS ACTIVIDADES DE LA CAJA	3
3. POLÍTICAS ACTUALIZADAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	4
4. DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS PARA CADA UNO DE LOS RIESGOS.....	4
5. RESULTADOS DE LAS EVALUACIONES EFECTUADAS A LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.....	5

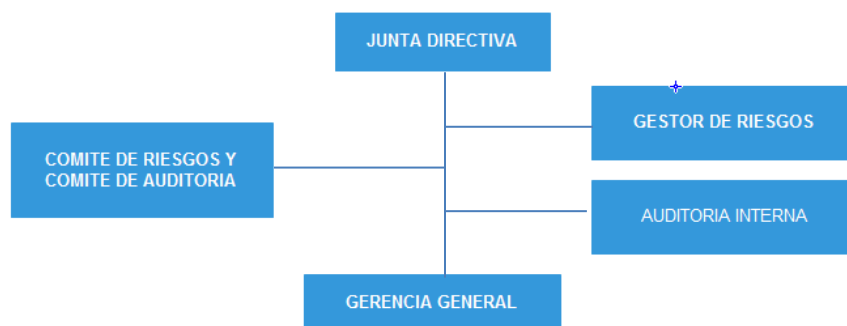
INTRODUCCION

En cumplimiento del art. 18 de la Norma NPR-001 “Normas para la Gestión Integral de Riesgos” emitida por Fedecredito, se presenta el siguiente informe sobre la Gestión Integral de Riesgos durante el año 2018 por la Caja e Crédito de La Libertad.

La Gestión Integral de Riesgos para la Caja de crédito de La Libertad se considera como un sistema de gestión que involucra a todas las áreas y empleados de la Caja, y se basa en el cumplimiento de la normativa vigente; considerando la identificación, medición, mitigación y monitoreo de los riesgos asumidos por la Caja.

La importancia de la Gestión integral de riesgos no solo es proteger de forma anticipada en la medida de lo posible a la entidad, sino propiciar de manera integral la cultura de riesgo dentro de la entidad para dar seguridad y confianza a los grupos de interés con quienes se entidad se relaciona.

1. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS



Se ha adoptado el anterior esquema de Gestión de Riesgos, La Junta Directiva ha delegado en la Unidad de Riesgos creada en Diciembre del 2014 para que sea responsable de implementar un sistema de Gestión Integral de Riesgos aplicando las normas ya aprobadas por Fedecredito y Adoptadas por la Junta Directiva de esta Caja de Crédito, también se ha creado un comité de Riesgos que está integrado por dos directores de la Junta Directiva, El Gerente General, el Gerente Administrativo y Financiero y el Gestor de Riesgos, cuya función principal es dar seguimiento de la Gestión Integral de Riesgos de la Caja.

La Junta Directiva ha implementado también tres comités de apoyo que depende de ellos en la gestión de Riesgos:

Nombre de Comité	Conformación	Función Principal
Comité de Auditoria	Dos Directores de la Junta Directiva, Gerente General y Auditor Interno.	Enfocadas principalmente en control interno, cumplimiento normativo y financiero en la Caja.
Comité de Prevención y Lavado de dinero	Dos Directores de la Junta Directiva, Gerente General, Gestor de Riesgos y el Oficial de Cumplimiento.	Identificación y prevención que la Entidad pueda involucrarse en Lavado de Dinero y Activos.
Comité de Riesgos	Dos Directores de la Junta Directiva, el Gerente General, Gerente Financiero y por el Administrador Integral de Riesgos.	Responsable del seguimiento de la gestión integral de riesgos.

2. DETALLE DE LOS PRINCIPALES RIESGOS ASUMIDOS POR LAS ACTIVIDADES DE LA CAJA

La Caja de Crédito de La Libertad de acuerdo a su estructura, tamaño, negocio y recursos gestiona los riesgos siguientes:

- a) **Riesgo Operacional,**
 - i. Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, debido a las fallas en los procesos, el personal, los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos, incluyendo el riesgo legal.
- b) **Riesgo de Crédito:**
 - i. Es la posibilidad de pérdida que puede tener la Caja, debido al incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por parte de los socios y clientes.
- c) **Riesgo de Liquidez:**
 - i. Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por no disponer de los recursos suficientes para cumplir con las obligaciones asumidas, incurrir en costos excesivos y no poder desarrollar el negocio en las condiciones previstas.
- d) **Riesgo Legal:**
 - i. Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el no cumplimiento a las leyes, normas, políticas e instructivos.

- e) **Riesgo Financiero:**
 - i. Se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para la entidad, incluyendo el deterioro de los indicadores económicos financieros.
- f) **Riesgo de Tasa de Interés:**
 - i. Es la probabilidad de ocurrencia, que cambios en las tasas de interés activas y pasivas afecten la rentabilidad de la Institución.
- g) **Riesgo Reputacional:**
 - i. Es la posibilidad de incurrir en pérdidas, producto del deterioro de imagen de la Caja de Crédito de Cojutepeque, debido al incumplimiento de leyes, normas internas, código de gobierno corporativo, código de ética, lavado de dinero, entre otros.

La Gestión Integral de Riesgos se realizará en fases que se describen a continuación:

- a) Definición de la metodología de funcionamiento del sistema de administración de riesgos.
- b) Elaboración de políticas y procedimiento por tipo y riesgos
- c) Identificación, evaluación y medición de los Riesgos.
- d) Monitoreo continuo y sistema de información de los riesgos.

3. POLÍTICAS ACTUALIZADAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Caja de Crédito de La Libertad con el objeto de consolidar la implementación a la normativa de Riesgos y perseguir el objetivo de fortalecer los procesos dentro de la entidad creó el Comité de Riesgos y los distintos documentos para su administración, que fueron aprobados por la Junta Directiva en el año 2015; En el 2018 durante la gestión de riesgos la Junta Directiva tuvo a bien adoptar la normativa NRP-05 “Normas Técnicas para la Gestión de Riesgo de Liquidez” Norma que origina la necesidad de actualizar los siguientes documentos:

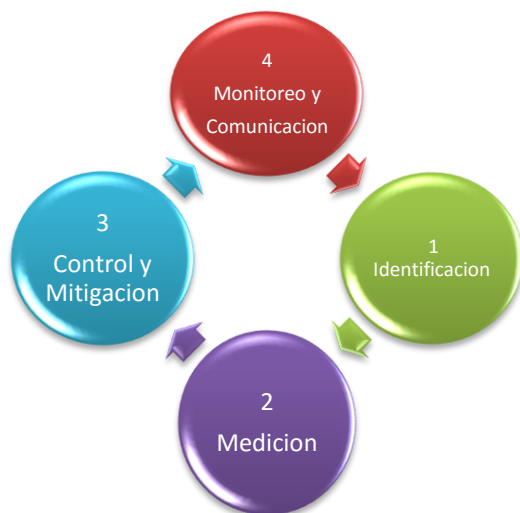
- a) Manual de Funciones
- b) Manual de Gestión Integral de Riesgos.
- c) Reglamento de Junta Directiva.
- d) Reglamento de Comité de Riesgos.

4. DESCRIPCIÓN DE LAS METODOLOGÍAS, SISTEMAS Y HERRAMIENTAS UTILIZADAS PARA CADA UNO DE LOS RIESGOS.

La Caja de Crédito de La Libertad según sus necesidades, tamaño y naturaleza de las operaciones, ha adoptado una metodología para la gestión de riesgos, consistente en cuatro fases, para que este proceso de gestión integral de riesgos sea efectivo, demanda que sea un ciclo de retroalimentación permanente entre las etapas y todos los niveles de la organización.

Para efecto de administrar los riesgos, la Caja de Crédito de La Libertad cuenta con herramientas con las cuales se identifican los principales factores de riesgos, así como las estrategias para su mitigación.

Las Fases de la Gestión son las siguientes:



La adopción de esta metodología ha contribuido al proceso de identificación y prevención de los riesgos potenciales, así como fomentar la práctica de reconocer y exponer riesgos existentes.

5. RESULTADOS DE LAS EVALUACIONES EFECTUADAS A LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

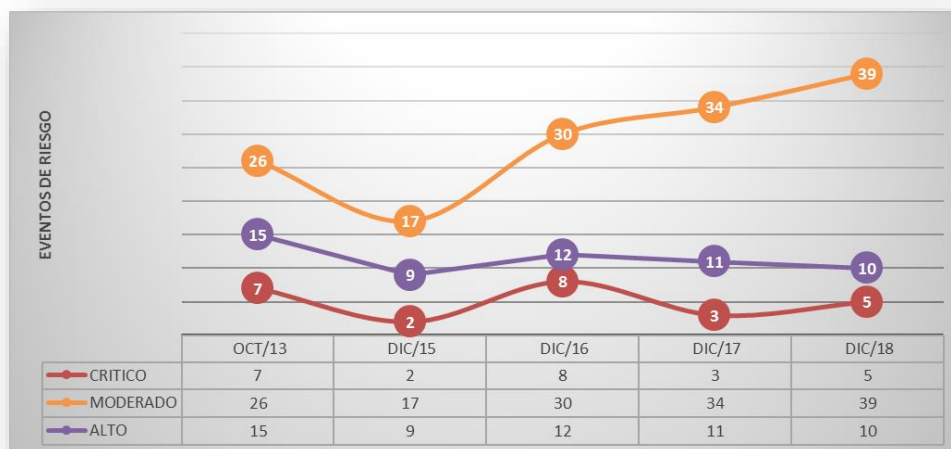
a) Seguimiento a principales Riesgos:

Al 31 de diciembre de 2018, la Matriz de Riesgos contiene 54 posibles eventos de riesgo identificados de acuerdo a su probabilidad de ocurrencia e impacto como: Riesgos Bajo, Moderado, Alto y Crítico; de los cuales, 5 de ellos se han identificado como Críticos, relacionados con: Plan de continuidad de Negocio (Gerencia General) y Recursos Humanos, Tecnología y Seguridad Interna (Gerencia Administrativa y Financiera), Y algunos riesgos resultantes de la implementación del Riesgo de Liquidez; los que cuentan con su planificación de trabajo con el objeto de elaborarlo e implementarlo en el año en curso.

Las evaluaciones y seguimientos realizados durante el 2018 han arrojado nuevos eventos de Riesgo existiendo un total de 54 casos que se enfocan primordialmente en las áreas de las que ya se ha señalado, así como en la implementación de la Normativa de liquidez, en los cuales se deben enfocar de forma prioritaria.

A continuación, se muestra la evolución de la gestión de los riesgos de la Caja, que incluye Riesgo Operacional (Tecnológico y Legal), Riesgo de Crédito y Riesgo Reputacional.

Partiendo desde el año 2013



b) Informes de Áreas evaluadas durante 2018:

- i. Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos
- ii. Informe de Riesgo Operacional
- iii. Informe de Gobierno Corporativo
- iv. Informes de Gestión de Riesgo Crediticio (Perdida esperada, 50 mayores deudores, análisis de cosecha, cumplimiento plan estratégico.)
- v. Informe de Gestión de Aspectos Regulatorios
- vi. Informe de Resumen de Aspectos más importantes discutidas en comité (art.18 NPR-002)
- vii. Informe de Gestión de Riesgo de Liquidez
- viii. Informe sobre gestión de tarjetas de crédito
- ix. Informe sobre gestión al Área de Auditoria

6. Capacitación al personal de la Caja de Crédito de la Libertad:

- a) Durante el año 2018 se realizaron 2 jornadas de capacitación a los empleados y Junta Directiva en lo relacionado a Riesgo Operacional, Gobierno Corporativo y Normativas aplicables la Gestión de Riesgo Respectivamente.