



Aprobado por la Junta Directiva el
14/03/2018 Sesión 11/18 Punto II

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

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2017**

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.....	3
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

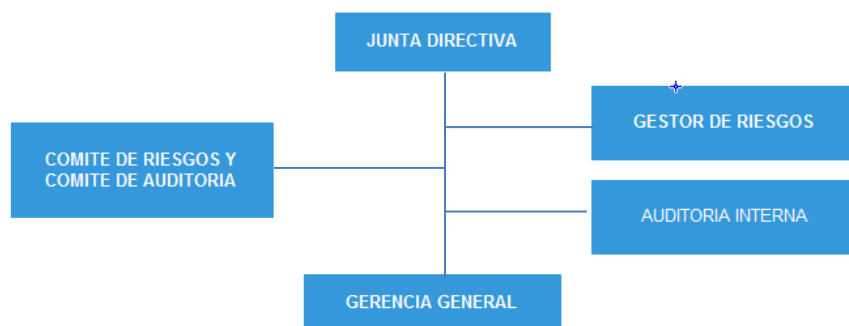
INTRODUCCION

Los avances que se han realizado desde hace apenas dos años (al 2016 y al 2017) se consideran muy satisfactorios en el sentido de la implementación integral de gestión de riesgos, en ese tiempo se han puesto en marcha diversos sistemas de evaluación mediante metodologías aplicados a riesgo operacional, de liquidez, de tasa, de Crédito, Legal y operacional, entre otros.

Las capacitaciones constantes por parte de Fedecredito entre otras, han permitido al gestor de riesgos formarse y fortalecerse en su gestión a fin de evaluar los procesos internos de la Caja de Crédito, aplicar la normativa adoptada y crear las distintas políticas internas de riesgo así como la evaluación de las ya existentes.

En el periodo evaluado, de manera general, el personal poco a poco adapta a realizar sus actividades sobre la base de gestión de riesgo operacional, definirse como los usuarios de los procesos e informarlos de manera mensual a sus gerentes y a la unidad de riesgos con el objeto de ir formando la base de datos que servirán para la evaluación constante, además de volverse una cultura de auto evaluación.

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 para su apoyo 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,
- b) Riesgo de Crédito
- c) Riesgo de Liquidez,
- d) Riesgo Legal,
- e) Riesgo Financiero,
- f) Riesgo de Tasa de Interés y
- g) Riesgo Reputacional.

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

- h) Definición de la metodología de funcionamiento del sistema de administración de riesgos.
- i) Elaboración de políticas y procedimiento por tipo y riesgos
- j) Identificación, evaluación y medición de los Riesgos.
- k) 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 creo el Comité de

Riesgos y los distintos documentos para su administración, que fueron aprobados por la Junta Directiva en el año 2015; El 2017 durante la gestión de riesgos se hicieron observaciones a los siguientes manuales con el fin de elaborarlos e Implementarlos, actualizarlos y/o reestructurarlos:

- a) Reestructurar el Manual Informático.
- b) Elaborar Reglamento de comité de Créditos.
- c) Elaborar Reglamento de comité de Mora
- d) Elaborar Plan de continuidad de Negocio y seguridad de la información.

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

Riesgo de Crédito: Según la NPR-003 es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento de obligaciones contractuales asumidas por una contraparte, entendida esta última como un prestatario o un emisor de deuda.

La administración del Riesgo de Crédito se realiza por medio de herramientas como: Manuales, Políticas y Procedimientos, mediante los cuales se evalúa, asume, califica, controla y cubre el riesgo de crédito.

El método de administración de Riesgos de crédito comprende las fases siguientes:

- a) Calificación de Cartera
- b) Valorización del riesgo
- c) Comunicación de Resultados
- d) Revisiones por parte de auditoría interna

Riesgo de Liquidez: Se define como 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.

La administración del Riesgo de Crédito se realiza por medio de herramientas como: Manuales, Políticas y Procedimientos, mediante los cuales se evalúa, asume, califica, controla y cubre el riesgo de Liquidez.

La metodología de administración de Riesgo de liquidez comprende las fases:

1. La identificación de riesgos internos y externos
2. Valorización de Riesgo
3. Control y mitigación del Riesgo
4. Comunicación de Resultados, y
5. Revisiones por parte de auditoría interna

Para administrar el Riesgo de Tasa de Interés la Caja de Crédito de La Libertad cuenta con Manual de Créditos, y Normativa para la concesión de Créditos, también cuenta con lineamientos de políticas para la gestión de Tasa de Interés.

Riesgo Operacional: según la NPR-004 es la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a fallas en los procesos, de las personas, en los sistemas de información y a causa de acontecimientos externos; incluye el riesgo legal que consiste en la posibilidad de ocurrencia de perdidas debido a fallas en la ejecución de contratos o acuerdos, al incumplimiento de normas, así como a factores externos tales como cambios regulatorios, procesos Judiciales entre otros.

Para la Administración del Riesgo Operacional se cuentan con herramientas que se describen a continuación:

- a) Estructura organizativa
- b) Manuales Políticas y Procedimientos
- c) Órganos de control
- d) Plataforma tecnológica
- e) Matriz de Riesgo Operacional (SARO)
- f) Matriz Regulatoria
- g) Reporte de Eventos de Riesgo
- h) Programa de trabajo de evaluación de riesgos
- i) Mapeo de procesos
- j) Plan de Capacitación al personal, en el que se busca concientizar la adopción de la Normativa para la mejora de la calidad de Trabajo.

Riesgo Reputacional: Se define, según las NPR-001, como la posibilidad de incurrir en pérdidas producto del deterioro de imagen de la entidad, debido al incumplimiento de leyes, normas internas, códigos de gobierno corporativo, códigos de conducta, lavado de dinero, entre otros.

Para la administración de este riesgo la Junta Directiva de la Caja de crédito de La Libertad ha aprobado y aplicado las herramientas siguientes: Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética y Manual de Prevención del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

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

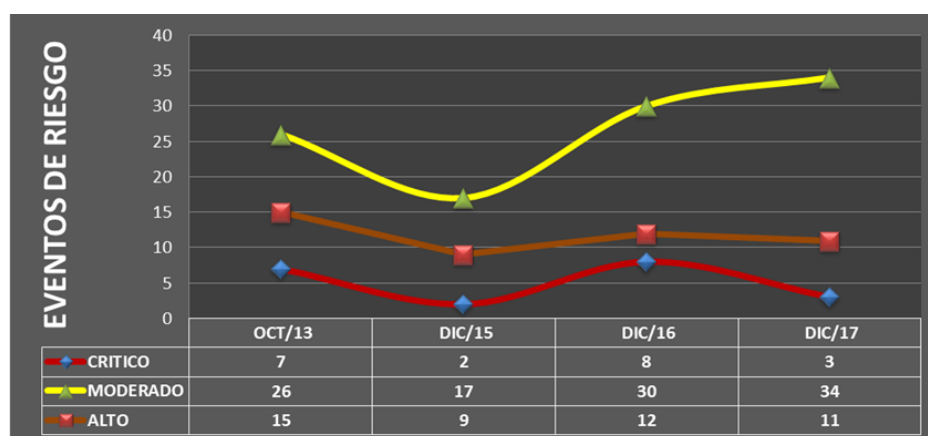
Para efecto de administrar los riesgos, la Caja de Crédito de La Libertad cuenta con herramientas con las cuales se identifican los principales factores de riesgos, así como las estrategias para su mitigación.

- a) Seguimiento a principales Riesgos:
Al 31 de diciembre de 2017, la Matriz de Riesgos contiene 48 posibles eventos de riesgo identificados de acuerdo a su probabilidad de ocurrencia e impacto como: Riesgos Bajo, Moderado, Alto y Crítico; de los cuales, 3 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); los que cuentan con su planificación de trabajo con el objeto de elaborarlo e implementarlo en el año en curso.

Las nuevas evaluaciones y seguimientos realizados durante el 2017 han arrojado nuevos eventos de Riesgo existiendo un total de 48 casos que se enfocan primordialmente en las áreas de Recursos Humanos, continuidad de Negocio y Seguridad información, en los cuales se deben enfocar de forma prioritaria, cabe mencionar que los eventos críticos se han reducido satisfactoriamente en comparación con el año 2016

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 2017:

- i. Seguimiento a Garantías Crediticias
- ii. Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos
- iii. Informe de Riesgo Operacional
- iv. Informe de Gobierno Corporativo
- v. Actualización a la política e instructivo para el registro de eventos de riesgo y perdida en la base de datos del Riesgo operacional
- vi. Informes de Gestión de Riesgo Crediticio
- vii. Informe de Gestión de Aspectos Regulatorios
- viii. Informe de Resumen de Aspectos más importantes discutidas en comité (art.18 NPR-002)
- ix. Seguimiento al área de Recursos humanos
- x. Informes sobre matriz SARO
- xi. Informe de Gestión de Riesgo en el Área de Captaciones
- xii. Informe de Gestión de Riesgo de Liquidez
- xiii. Informe de Gestión de Riesgo Remesas Familiares

5. Capacitación al personal de la Caja de Crédito de la Libertad:
 - a) Durante el año 2017 se realizaron 3 jornadas de capacitación a la Los empleados y Junta Directiva en lo relacionado a Riesgo operacional y Normativas aplicables la Gestión de Riesgo Respectivamente.