



# INFORME ANUAL DE RIESGOS 2019

## DESCRIPCIÓN BREVE

El presente informe detalla los riesgos gestionados durante el año 2019, principales políticas, acciones de mejora y metodologías. Así como acciones de mitigación y logros obtenidos.

Unidad de Riesgo

## Contenido

<b>1. Riesgos de Gestión</b> .....	1
<b>2. Principios y principales políticas de Gestión de Riesgos:</b> .....	1
<b>3. Avances de mejora para la Gestión de Riesgos:</b> .....	3
<b>4. Metodologías dispuestas para la medición y evaluación de los riesgos relevantes de la entidad:</b> .....	3
<b>a) Riesgo de Crédito:</b> .....	4
<b>b) Riesgo de Mercado:</b> .....	4
<b>c) Riesgo de Tasa de Interés:</b> .....	4
<b>d) Riesgo Precio:</b> .....	5
<b>e) Riesgo Cambiario:</b> .....	6
<b>f) Riesgo de Liquidez:</b> .....	6
<b>g) Riesgo Operativo:</b> .....	7
<b>h) Riesgo Reputacional:</b> .....	7
<b>i) Riesgo País:</b> .....	8
<b>5. Acciones de mitigación y control implementados:</b> .....	8
<b>6. Logros obtenidos:</b> .....	8

## 1. Riesgos de Gestión

**COOPESANRAMON R.L** brinda servicios financieros, por su naturaleza se expone a diversos riesgos, razón por la cual como parte de la gestión de riesgos es importante cumplir con todos los lineamientos que expone el acuerdo **SUGEF 2-10 “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”**.

El proceso de gestión de la **Administración Integral de Riesgos** cuenta con un **Manual Integral de Riesgos**, se encarga de identificar, analizar, medir, controlar y mitigar, monitorear y comprobar los siguientes riesgos en Gestión durante el **2019**.

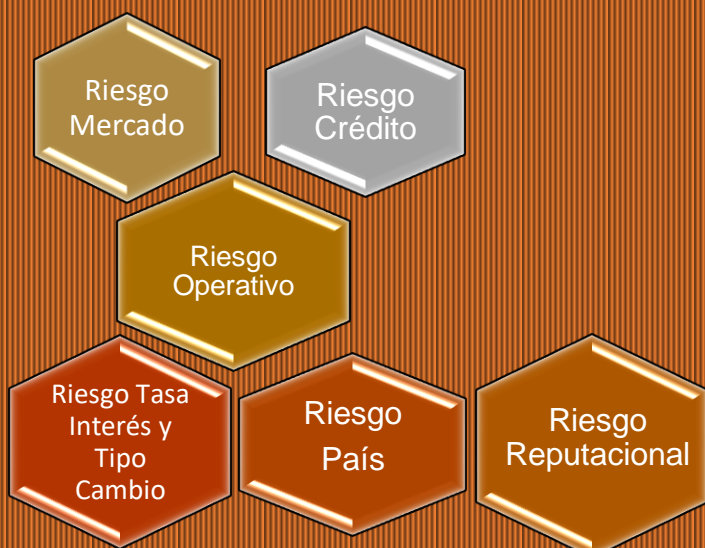
## 2. Principios y principales políticas de Gestión de Riesgos:

Establece elementos que brindan la información adecuada para aplicar las metodologías de evaluación y medición de los riesgos que se encuentra expuesta la entidad, facilita información oportuna, confiable para colaborar en la toma de decisiones.

Como principio la **Unidad de Riesgos**, establece en su plan de trabajo anual el alcance, objetivo y meta para alcanzar una adecuada gestión del proceso de riesgos:

**Alcance:** Establecer las laborales principales de la **Unidad de Riesgo**, durante los meses de enero a diciembre del año **2019**, con relación al cumplimiento de la normativa vigente **SUGEF 2-10 del Reglamento sobre la Administración Integral de Riesgo**.

**Objetivo:** Alcanzar una capacidad operacional, propia o subcontratada acorde con la normativa vigente para determinar los distintos tipos



**de riesgos a que se encuentra expuesta la entidad, alineado a la operatividad de COOPESANRAMON R.L**

**Meta: Lograr una Unidad de Riesgos fortalecida para cumplir al menos el 85% de las observaciones sugeridas por la auditoría externa 2018, para cubrir en su mayoría los riesgos que tienen baja cobertura y no cuentan con las respectivas metodologías. Además, concluir con las actividades a realizar en el tiempo indicado.**

**En relación con las políticas de Gestión de Riesgos, para cada tipo de Riesgos la Unidad de Riesgos cuenta con políticas definidas dentro de su Manual Integral de Riesgos, dentro del mismo se cuenta con el perfil de Riesgos, el mismo contempla los límites establecidos de apetito, tolerancia y capacidad.**

**Se actualiza y aprueba anualmente por el Consejo de Administración el Manual Integral de Riesgos, Reglamento del Comité de**

**Riesgos y la Unidad de Riesgos, revisados por el Comité de Seguimiento Regulatorio y el Comité de Riesgos.**

**Se desarrolla la Declaratoria de Apetito Institucional, según el artículo 13 del Reglamento de Gobierno Corporativo 16-16, con la finalidad de estar alineado a la estrategia de la cooperativa. Para que sea una herramienta útil para que el Consejo de Administración asegure el cumplimiento de objetivos según el apetito de riesgos definido.**

**Con relación a los cambios normativos indicados por la SUGEF enfocados a Riesgos, la Unidad de Riesgos cambia toda política interna según corresponda, cumpliendo con los tiempos establecidos de actualización e implementación.**

### **3. Avances de mejora para la Gestión de Riesgos:**

- Se conoce y aprueba el plan de trabajo de la Unidad de Riesgos 2019.
- Se colabora con el Informe de la autoevaluación cualitativa de los procesos del marco de gestión de Tecnologías de Información y se envía el informe de acuerdo con los plazos establecidos por la SUGEF.
- Se da seguimiento al Perfil de Riesgos aprobado en el Manual Integral de Riesgos.
- Para establecer un marco de gestión para la continuidad de operaciones de la cooperativa, se avanza con uno de los planes de continuidad de negocio.
- Se desarrolla la Declaratoria de Apetito para COOPESANRAMÓN R.L y se aprueba por el Consejo de Administración.

- El Comité de Vigilancia, entre sus funciones como auditoría interna desarrolla informe sobre la Administración Integral de Riesgos 2019.

- Se actualiza y aprueba el Manual Integral de la Administración de Riesgos.

### **4. Metodologías dispuestas para la medición y evaluación de los riesgos relevantes de la entidad:**

La Unidad de Riesgos, utiliza en cada uno de los diferentes riesgos a los que está expuesta la cooperativa: metodologías, procedimiento para su debida gestión y administración del riesgo, propósito y alcance, objetivos, definiciones, monitoreo de seguimiento, funciones y responsables, comunicación. Cada manual, procedimiento y metodología establecida son aprobados por el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración. Se detalla a continuación las herramientas

utilizadas por la Unidad de Riesgos para la medición en los diferentes riesgos:

**a) Riesgo de Crédito:**

Posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones.

- Se analiza el comportamiento de la cartera de crédito, con sus respectivas recomendaciones hacia el Comité de Crédito.

- Matrices de transición.

- Modelo de Márkov.

- Estimaciones.

- Mora total.

- Mora mayor a 90 días, para velar que el indicador se encuentre dentro del nivel de normalidad en la ficha CAMELS.

- Pérdida Esperada.

- Implicaciones de las NIIF9.

- Pruebas de estrés.

- Seguimiento de los límites internos establecidos dentro del Perfil de Riesgos.

**b) Riesgo de Mercado:**

Mide la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance, como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos (incluye los riesgos inherentes que están en los instrumentos financieros conservados para la negociación).

En cumplimiento con la normativa 23-17, se desarrolla el Reglamento sobre la Administración del Riesgo de Mercado, Tipo de Cambio y Tasa de Interés, se detalla a continuación cada una de ellas:

**c) Riesgo de Tasa de Interés:**

Posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante

fluctuaciones en la tasa de interés dentro de la cartera de inversión, generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad. Este tipo de riesgo puede existir cuando la sensibilidad de los activos de una entidad ante cambios en las tasas coincide con la sensibilidad de sus pasivos.

- Seguimiento al Indicador de Riesgo de Tasas de Interés en Colones (indicador normativo).

- Sensibilidad de tasas de interés, según la Metodología de Tasa de Interés establecida.

d) Riesgo Precio:

Es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el precio de mercado de un instrumento financiero.

- Se da seguimiento a la Metodología de Riesgo de Mercado, (VAR (Valor en

Riesgos del portafolio inversiones) Histórico, Paramétrico y Simulación de Montecarlo). Se conocen resultados en el Comité de Riesgos.

- COOPESANSARAMÓN R.L cuenta con un proveedor de Precios, en el cual se puede calcular el VAR (Valor en Riesgos del portafolio de Inversiones). Indicador

normativo, se puede calcular a un 95% Y 99% de nivel de confianza. El VAR sirve para mostrar observaciones de ganancias o pérdidas que podría llegar alcanzar el portafolio de inversiones en 21 días, toma un histórico de 521 días. Este indicador forma también parte del cálculo de la Suficiencia Patrimonial, entre más bajo sea el mismo manteniendo lo demás constante puede aumentar el indicador de la Suficiencia Patrimonial y por el contrario entre más alto sea el valor en riesgo (manteniendo lo de más constante) disminuye la Suficiencia Patrimonial.

- Se conoce la estructura sobre cartera de inversiones y se realiza la recomendación correspondiente.

e) Riesgo Cambiario:

Posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones. Este riesgo también se manifiesta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial.

- Seguimiento al Indicador de Riesgo de Tipo de Cambio (indicador normativo).

- Sensibilidad de tipo de Cambio, según la Metodología

de Tipo de Cambio establecida.

f) Riesgo de Liquidez:

Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está asociado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor.

Para el cálculo del ICL (Índice de Cobertura de Liquidez), se cuenta con una herramienta semi-automatizada, el mismo se envía todos los meses a la SUGEF. El indicador muestra la liquidez de la cooperativa en un plazo de 30 días, el cual toma el fondo de activos líquidos de alta calidad entre salidas de efectivo totales menos las entradas de efectivo totales.



- Se da seguimiento al Indicador de Cobertura de Liquidez Consolidado (ICL), mensual (Indicador normativo), para que esté dentro de los límites establecidos por la SUGEF, durante el 2019 la cooperativa se mantuvo con el coeficiente de cobertura de liquidez en normalidad.

**g) Riesgo Operativo:**

Posibilidad de pérdidas económicas debido a fallas o debilidades de los procesos, personal y los sistemas internos de Tecnología, así como eventos externos imprevistos. Incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

Para la gestión del Riesgo Operativo se encuentran definidos las responsabilidades a nivel jerárquico de toda la cooperativa, se encuentra dentro de la Metodología de

Riesgo Operativo, la cual fue actualizada el 28/10/2019 y está debidamente aprobada por el Consejo de Administración en la sesión #2113.

- Se conoce y se aprueban cambios en la Metodología de Riesgo Operativo.

- Se registran las incidencias evidenciadas y eventos potenciales del 2019 con sus respectivas acciones según corresponda. Se reportan al Comité de Riesgos semestralmente para el envío anual, según lo establece la normativa 18-16 “Reglamento sobre Gestión del Riesgo Operativo”.

**h) Riesgo Reputacional:**

Posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivada de eventos adversos que trascienden a terceros. El Riesgo de Reputación incluye el Riesgo de Legitimación de Capitales.

- Se conocen los resultados de la Metodología de Riesgo Reputacional 2018.

- Se realiza a finales del año 2019, la aplicación de la metodología correspondiente al mismo periodo.

i) Riesgo País:

Riesgo que se asume al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero, por eventuales impedimentos para obtener su recuperación debido a factores que afectan globalmente al país respectivo.

- Se inicia con propuesta para la valoración de Riesgo País.

**5. Acciones de mitigación y control implementados:**

- Se realiza seguimiento a las acciones según corresponda de las incidencias y eventos potenciales reportadas.

- Se conoce recomendaciones de la Auditoría Externa 2018 y su plan de acción.

- Se da seguimiento acuerdos internos y acuerdos de la Auditoría Externa.

- Parte del control de riesgos, es darle el debido seguimiento mensual de los principales indicadores de riesgos, establecidos en el Perfil de Riesgos de COOPESANRAMÓN R.L. El mismo se ve en el Comité de Riesgos, cuando corresponda emite recomendaciones al Consejo de Administración.

**6. Logros obtenidos:**

- Oficial de Riesgos, capacita a miembros nuevos del Comité de Riesgos y miembros del Comité de Vigilancia sobre la normativa 2-10.

- Oficial de Riesgos, capacita a personal de nuevo ingreso sobre el tema de Riesgos.

**- Participación en las sesiones del Consejo de Administración.**

**- A nivel de Consejo de Administración se aprueba oferta económica para integrar el miembro externo en el Comité de Riesgos.**

**- Se realiza el primer envío XML a la SUGEF de incidencias y eventos potenciales con éxito, el mismo correspondiente a la recopilación de datos durante el año 2018.**

**- El Comité de Riesgos realizó durante el 2019, once sesiones ordinarias y dos sesiones extraordinarias.**

**- La Unidad de Riesgos atendió todas las recomendaciones emitidas por la auditoría externa por el despacho de Carvajal y Colegiados Contadores Públicos Autorizados. El cumplimiento de estas será analizado por la auditoría externa del 2019.**

**- Por medio de las actas e informes del Comité de Riesgos, se emiten recomendaciones de los principales indicadores al área según corresponda.**

**- La Coordinadora de la Unidad de Riesgos es miembro activo de los siguientes Comités: Comité de Riesgos, Comité de Tecnologías de Información, Comité de Seguimiento Regulatorio, Comité Ejecutivo.**

**- Aprobado en Consejo de Administración el 16/03/2020, Acta # 2135.**

