
	Documento:	
	Informe Gestión Integral de Riesgos	
	Doc ID:	Versión
"Gestión Integral de Riesgos Primer Semestre 2017"		2016-2
Fecha de Emisión:	Vencimiento:	Página
Enero 2017	Junio 2017	1 de 5

Gestión Integral de Riesgos

Primer Semestre
2017



	Documento:		
	Informe Gestión Integral de Riesgos		
	Doc ID:	Versión	
	“Gestión Integral de Riesgos Primer Semestre 2017”		2016-2
Fecha de Emisión:	Vencimiento:	Página	
Enero 2017	Junio 2017	2 de 5	

Corporación de Finanzas Del País, S.A. es consciente y está comprometido con el desarrollo de una política de gestión de riesgos fundamentado en el aseguramiento integral de todas y cada una de las actividades que se ejecutan en La Empresa

La Empresa cuenta actualmente con un Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión Integral de Riesgos y el mismo fue aprobado por la Junta Directiva y está alienado a las exigencias regulatorias.

Se cuenta con la Guía de Administración Integral de Riesgos la cual constituye en un soporte que permite establecer mecanismos para identificar, analizar, valorar y administrar los riesgos a los que constantemente está expuesto la Empresa y poder de esta manera fortalecer el sistema de Control Interno para lograr el más alto grado de eficacia y eficiencia institucional e interiorizar una cultura de Autocontrol.


Al cierre de junio de 2017, sé cuenta con la política de Gestión Integral de Riesgos con la cual Corporación de Finanzas Del País, S.A, se compromete a realizar una eficiente gestión de riesgos relevantes, mediante la ejecución de un modelo de gestión integral de riesgos, tendiente a favorecer la toma de decisiones, la rendición de cuentas y el cumplimiento de sus objetivos.

Es importante mencionar que estamos en el proceso de actualización del Manual Integral de Riesgos, en la revisión de la Política de Gestión de Riesgos y la Política de Gestión de Riesgos de TI.

Estamos en la implementación de la Política de Prevención Contra el Fraude el cual fortalece la gestión de Riesgo Operativo y se cumple con las normativas relacionadas con temas de Blanqueo de Capitales y Financiamiento del Terrorismo.

Gestión de Riesgo de Crédito

Es el riesgo de que los clientes no cumplan con sus obligaciones de pago, por lo tanto, la correcta administración del mismo es esencial para mantener un portafolio de crédito de calidad.

	Documento:		
	Informe Gestión Integral de Riesgos		
	Doc ID:	Versión	
"Gestión Integral de Riesgos Primer Semestre 2017"		2016-2	
Fecha de Emisión:	Vencimiento:	Página	
Enero 2017	Junio 2017	3 de 5	

Durante el primer semestre se realizó un seguimiento constante al comportamiento del portafolio de cartera informando a los responsables en los diferentes comités y se mantiene comunicación continua con las áreas de Negocios, Consumo y Cobros.

Monitorear el riesgo de crédito ha sido fundamental para preservar la estabilidad de la cartera de crédito y la Gerencia de Riesgo y Control conjuntamente con el Departamento de Cobros lleva a cabo un análisis previo de la evolución de la cartera de crédito mes a mes, permitiendo medir el riesgo de crédito a través de cómo se va desplazando la cartera de créditos en los diferentes rangos de días mora.

Esto nos ha permitido dar un seguimiento periódico e integral a la cartera, identificando a tiempo los posibles eventos de pérdida por deterioro de los deudores anticipando así las posibles pérdidas potenciales y tomar decisiones oportunas con respecto al riesgo de crédito.

Cabe destacar que La Empresa cuenta con una Política de Provisión para cuentas con Deterioro de la Cartera de Crédito y la misma esta alineadas y basados en los parámetros que establecen las Normas Internacionales de Contabilidad - NIC 39. Esta política es aplicable a toda la cartera de préstamos y cuentas por cobrar de la Empresa.

Adicional ya estamos recopilando información estadística y realizando los alcances aplicando la metodología con el fin de cumplir con lo establecidos por la NIIF 9.


Riesgo Operativo

Durante los meses de febrero, marzo y abril de 2017, se llevó a cabo la primera etapa del proyecto de

- **Identificación y Evaluación Integral de Riesgos.**

Mediante una programación de trabajo con las diferentes áreas, se buscó como objetivo:

- Inventariar los procesos
- Describir el flujo del proceso
- Identificar los objetivos de control

	Documento:		
	Informe Gestión Integral de Riesgos		
	Doc ID:	Versión	
"Gestión Integral de Riesgos Primer Semestre 2017"		2016-2	
Fecha de Emisión:	Vencimiento:	Página	
Enero 2017	Junio 2017	4 de 5	

Con la información preliminar recabada se levantó formalmente el **“Manual de Procesos y Procedimientos”** el cual describe:

- Mapa de Proceso de Corporación de Finanzas Del País, S.A.
- Ficha Técnica de Procesos
- Descriptivo de Funciones
- Descripción de procedimientos y controles
- Flujogramas

Igualmente se levantó la **“Guía Técnica para Elaborar Procedimientos”**, la cual tiene como objetivo fundamental definir las bases para la elaboración, presentación y actualización de los manuales de procedimientos y contiene elementos metodológicos que orientan a los responsables de cada área en la optimización, homologación y mejora continua de sus procesos.

Como **segunda etapa del proyecto**, se le hizo entrega de ambos documentos a cada Departamento con el fin:


- Que se revisen nuevamente todos los procesos;
- Se realicen los respectivos ajustes y cambios que cada departamento consideren realizar;
- Se revisen los controles y los reportes que se generan;
- Se actualicen las fichas técnicas, el descriptivo de funciones y Flujogramas (con el apoyo de la Gerencia de Riesgo y Control);
- Pasar a aprobación, firma y actualización en los Manuales correspondientes.

Riesgo Liquidez

La Empresa mantiene controles diarios, semanales y mensuales de los índices relacionados a la liquidez, esto garantiza la identificación de alertas tempranas en torno a este riesgo.

Riesgo de Tecnología

Se ha identificado los posibles eventos que pueden afectar los objetivos, resultados e imagen de la Empresa relacionados con los procesos y sistemas tecnológicos, teniendo

	Documento:		
	Informe Gestión Integral de Riesgos		
	Doc ID:	Versión	
	"Gestión Integral de Riesgos Primer Semestre 2017"		2016-2
Fecha de Emisión:	Vencimiento:	Página	
Enero 2017	Junio 2017	5 de 5	

en cuenta las medidas establecidas para prevenir, limitar y corregir la ocurrencia de estos eventos, así como la implementación de mejoras a los procesos y controles existentes.

En de junio de 2017, la empresa contrato a un Consultor en Tecnología, con el cual se está actualizando la matriz de riesgo de TI, evaluando las mitigantes a los riesgos actuales e identificando nuevos riesgos.

Respecto al Plan de Continuidad de Negocios el mismo cuenta con procedimientos y responsables identificados, y establece los procedimientos en los sistemas de información garantizando la operatividad de los mismos en todo momento.


Conjuntamente con el Consultor de TI estamos en el proceso de revisión y actualización.

Riesgo de Blanqueo de Capitales

Corporación de Finanzas Del País, fundamenta la gestión de este riesgo en base a las normativas vigentes (Ley 23 de abril de 2015 y en el Acuerdo No.5-2015 de la SIB) que reglamentan los temas de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de Armas de Destrucción masiva.

La Empresa cuenta con el Manual de Conozca a su Cliente y/o Beneficiario Final, como medida de prevención al momento de iniciar una relación con un cliente, todo el personal recibe capacitaciones del Oficial de Cumplimiento quien a su vez realiza monitoreo de las transacciones que realizan los clientes, haciendo énfasis en los clientes de alto riesgo y los clientes PEP al igual que los préstamos cancelados anticipadamente.

Al cierre de junio de 2017, la empresa cuenta con una política de fraude, política de conozca a su colaborador y estamos en proceso de revisión y actualización de la matriz de riesgo de prevención adecuándola al Acuerdo No. 6-2016 de la SBP, y la misma contiene la definición de perfiles de riesgos de clientes, categoría de riesgos, nivel de diligencia a cliente por categoría de riesgos, y se elaboró una herramienta en Excel que sirven de apoyo para su manejo por parte de los Ejecutivos de Ventas y Negocios para la debida diligencia.

	Documento:		
	Informe Gestión Integral de Riesgos		
	Doc ID:	Versión	
	"Gestión Integral de Riesgos Primer Semestre 2017"		2016-2
Fecha de Emisión:	Vencimiento:	Página	
Enero 2017	Junio 2017	6 de 5	

Riesgo Reputacional

La Empresa administra este riesgo a través del cumplimiento de las normas de atención al cliente, desarrollando actividades de capacitación a personal, cumplimiento con los valores éticos, así como la pronta atención a los reclamos y quejas que se pueden presentar resolviendo de forma ágil, oportuna y en atención a la políticas internas y regulaciones establecidas.

Jaime Bermúdez F.
Gerente de Riesgo y Control