

COMPONENTE 1

GOBIERNO CORPORATIVO



ASPECTOS A EVALUAR

Política - Lineamientos

- Políticas de resolución de conflictos de interés.
- Lineamientos de ética y conducta

Funciones y Roles

- Funciones, roles y responsabilidades de la asamblea, comisión de administración, y alta dirección frente al sistema de administración de riesgos y el sistema de control interno.
- Funciones y rol de los órganos de control.
- Funciones y roles de los comités delegados por Junta Directiva y de los Comités Internos.

COMPONENTE 2: SIAR SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

RIESGO DE LIQUIDEZ



- Políticas de administración del riesgo de liquidez.
- Metodología de medición del riesgo de liquidez Modelo Estándar de la Superintendencia de Economía.
- Modelo en EXCEL, parametrizado para la estimación del IRL – Indicador de riesgo de liquidez de la Cooperativa.
- Límites de exposición al riesgo de liquidez.
- Definición del panel de indicadores de monitoreo del riesgo de liquidez y definición de señales de alerta temprana.
- Manual del Sistema de Administración del riesgo de liquidez.

RIESGO DE MERCADO



- Políticas de riesgo de mercado relacionadas con el portafolio de inversiones del fondo de liquidez y el portafolio de inversiones posición propia.
- Límites de exposición al riesgo para el portafolio de inversiones y definición de señales de alerta temprana.
- Políticas frente al riesgo de mercado para posiciones activas y pasivas.
- Metodología de medición del riesgo de mercado bajo el modelo VaR (valor en riesgo).
- Modelo en EXCEL del VaR, parametrizado para la estimación del riesgo del portafolio.
- Indicadores de monitoreo y control.

RIESGO DE CRÉDITO



- Revisión y recomendaciones de ajuste a las políticas de administración del riesgo de crédito para las diferentes etapas del ciclo de crédito.
- Revisión y recomendaciones del modelo de calificación de cartera.
- Construcción de indicadores de monitoreo del riesgo de crédito.
- Definición de límites de exposición al riesgo de crédito.
- Reporte gerencial.
- Manual del SARC (Sistema de Administración del Riesgo de Crédito).

RIESGO DE OPERATIVO



- Política de administración del riesgo operativo.
- Metodología para la construcción de la matriz de riesgos operativo.
- Acompañamiento en la construcción de la matriz de riesgos por proceso.
- Definición de los KRIS Indicadores claves de riesgo operativo por proceso.
- Definición de alertas y límites de exposición al riesgo operativo.
- Reporte gerencial.
- Manual SARO (Sistema de Administración del Riesgo Operativo).

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS



- Políticas de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Estructura organizacional: funciones, roles y responsabilidades frente a las diferentes instancias de la Cooperativa.
- Metodología de segmentación de los factores de riesgo.
- Lineamientos y procedimientos para la detección y reporte de operaciones inusuales, sospechosas e inaceptadas.
- Definición de indicadores y señales de alerta.
- Reportes gerenciales.
- Manual del SARLAFT.

SISTEMA DE CONTROL INTERNO



- Políticas del Sistema de Control Interno.
- Estructura organizacional en materia de Sistema de Control Interno.
- Rol y funciones de los Órganos de control.
- Metodología de evaluación de efectividad de los mecanismos de control adoptados por la entidad.
- Programa antifraude y corrupción.
- Mecanismos de monitoreo y control.
- Manual del SCI (Sistema de Control Interno).

La duración del proyecto por entidad en la ejecución de los tres componentes; Gobierno Corporativo, Sistema de Administración de Riesgos (SARM, SARL, SARC, SARLAFT y SARO) y Sistema de Control Interno es de cuatro meses.

Para aquellas entidades que deseen tomar solo un componente la duración es de dos meses.

Contacto
Jairo Gutiérrez Torregroza
jaigut@emprender.com.co
PBX: 5 93 24 00 Ext: 120