

Bogotá, 2010



Administración de Riesgos

En Credivalores, realizamos una Administración Integral de Riesgos basados en las recomendaciones del Comité de Basilea, la normatividad colombiana y las políticas definidas por el área de Riesgo de Credivalores.

La Administración Integral de Riesgos contempla su identificación, medición, monitoreo y mitigación, y está centrada en un proceso de creación de cultura cuyo objetivo es lograr que cada empleado administre el riesgo inherente a sus actividades del día a día.

El objetivo del área de riesgos es optimizar el desempeño financiero de Credivalores, permitiendo a la organización mantener un equilibrio óptimo entre sus objetivos de Crecimiento, Rentabilidad y Eficiencia.

La administración de riesgos corporativos ayuda a la entidad a tratar efectivamente la incertidumbre, riesgos y oportunidades asociadas, con el objetivo de mejorar la capacidad de Credivalores de generar valor.

La Evaluación de Riesgos en Credivalores comprende, entre otros aspectos:

- **Sistema de Administración de Riesgo de Crédito "SARC"**

Este sistema comprende políticas y procedimientos mediante los cuales se evalúa, asume, califica, controla y cubre el riesgo crediticio, no sólo desde la perspectiva de su cubrimiento a través de un sistema de provisiones, sino también a través de la administración del proceso de otorgamiento de créditos y permanente seguimiento de sus deudores.

- **Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT"**

El riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una compañía por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. Este Sistema comprende las etapas de identificación, medición o evaluación, control y monitoreo mediante la implementación de políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, registro de eventos, herramientas, divulgación de información y capacitación.