



POLITICAS DE GESTION DE RIESGOS

Crédito Austral SRL está comprometida con la generación de valor y la sostenibilidad económica y financiera de los servicios que presta. Para lograr este fin, la gestión integral de riesgos es un principio prioritario en la actuación de los colaboradores en la empresa. El propósito es evaluar de forma ágil y proactiva los impactos favorables y desfavorables que pueden afectar el logro de los objetivos estratégicos y por ende el desempeño de los negocios. De esta manera, la gestión de riesgos es la combinación de administrar el talento, los procesos, los proyectos, las instalaciones y la implementación de mecanismos de prevención y mitigación de los riesgos identificados. Así mismo, la construcción de una cultura proactiva de conciencia y autocontrol frente al manejo del riesgo. Finalmente, la gestión integral de riesgos tiene como propósito reducir la incertidumbre en la toma de decisiones para crear y proteger el valor de la empresa, mejorando su rentabilidad y preservando la imagen de la organización frente al público en general y a sus clientes en particular.

OBJETIVO DE LA POLITICA DE GESTION DE RIESGOS

La Política de Gestión de Riesgos de Crédito Austral SRL tiene por objetivo general definir los criterios generales y elementos principales para identificar, analizar, valorar, tratar y monitorear los riesgos a los que está expuesta la organización, buscando la protección del valor, la continuidad de las operaciones y la generación de confianza en los grupos de interés, así como también establecer los elementos y el marco general de actuación para la gestión integral de los riesgos de toda naturaleza a los que se enfrenta la empresa. Este documento hace parte del Sistema de Gestión Integral de Riesgos y se complementa con los lineamientos específicos de riesgos que puedan establecerse en relación a determinados negocios y procesos.

ELEMENTOS DE LA POLITICA

Gobierno de Riesgos: Crédito Austral SRL ha definido la siguiente estructura organizacional con instancias, roles y responsabilidades, con el fin de asegurar un adecuado funcionamiento del Sistema de Gestión Integral de Riesgos (SGIR):

Dirección General: Vela por la adopción y adecuada implementación de un SGIR. Particularmente, aprueba la Política de Gestión Integral de Riesgos, el apetito de riesgo de la empresa y la matriz de responsabilidades para la gestión de los riesgos. Así mismo, evalúa y monitorea los riesgos en el contexto de los objetivos estratégicos y plantea acciones correctivas de acuerdo con el nivel tolerable definido, realizando seguimiento periódico a dichas acciones. Es responsable de aprobar el apetito de riesgo de la organización, de supervisar la implementación del SGIR a nivel corporativo, y de evaluar y monitorear los riesgos con visión consolidada de la empresa, realizando seguimiento periódico a los planes de acción establecidos por cada departamento que integra la empresa.

Comités de Auditoría y Riesgos: Asisten a la Dirección General en todas las responsabilidades relacionadas con supervisión de la gestión de riesgos. Con este fin, revisan la efectividad del SGIR, mediante el seguimiento a mapas de riesgos, tableros, límites e indicadores, y formulan las iniciativas de mejoras que consideren necesarias para alinear el perfil de riesgos con los objetivos estratégicos y apetito definido. El Comité de Auditoría y Riesgos de Crédito Austral SRL, realiza un seguimiento a la implementación del SGIR con visión consolidada de la organización, asegurando que el perfil de riesgos corporativo este alineado con el apetito de riesgo definido para la empresa.

Gerencia General: Responde ante la Dirección General por la implementación del SGIR; adicionalmente, reporta sobre el perfil de riesgos de la organización, el estado de avance de los planes de mitigación y en general el estado de implementación del SGIR.

Gerencia de Riesgos: Lidera la implementación de las políticas, procesos generales y metodologías corporativas del SGIR, conforme a los lineamientos de la Dirección General, que permitan la permanente identificación, medición y tratamiento de los riesgos a los que está expuesta la organización. Así mismo, monitorea la administración efectiva de los riesgos que pueden afectar la estrategia de los negocios, individualmente y como organización, y promueve una cultura corporativa de gestión de riesgos. Su responsabilidad contempla la implementación de la metodología a nivel estratégico, táctico y operativo.

Titulares de los procesos (Dirección General y Gerentes): Son los responsables de la aplicación de la gestión integral de riesgos en los procesos a su cargo de acuerdo con las políticas y metodologías definidas para este fin. Particularmente deben identificar, medir, gestionar y monitorear los riesgos de sus procesos, así como reportar los cambios en las condiciones de riesgo, los eventos materializados y los avances en los planes de acción definidos.

Gestores de riesgos: Son colaboradores designados en cada área para facilitar la implementación del SGIR. Son responsables de mantener un conocimiento actualizado de los procesos a su cargo, de construir y actualizar los mapas de riesgos y controles, y de brindar apoyo en la capacitación requerida y difusión de la cultura; así como de reportar a los responsables del área y a las áreas de riesgo, sobre el desempeño del SGIR.

Todos los empleados: Aplican la gestión integral de riesgos en sus procesos de acuerdo con las políticas y metodologías definidas. Particularmente deben alertar sobre los posibles riesgos que puedan afectar el normal desarrollo del trabajo y reportar los eventos de riesgos que se hayan materializado.

Áreas de Auditoría Interna: Evalúan la eficiencia y eficacia del SGIR, generan recomendaciones para su mejoramiento, realizan seguimiento a la efectividad de las acciones adoptadas para gestionar los riesgos y evalúan el funcionamiento de los controles clave. Adicionalmente, contribuyen con la identificación de nuevos riesgos durante el desarrollo de sus actividades de auditoría.



Áreas de Cumplimiento: Lideran la implementación de las actividades para la prevención y detección del riesgo de fraude, corrupción, lavado de activos y financiación del terrorismo. Adicionalmente, monitorean la administración efectiva de los riesgos de cumplimiento que pueden afectar a cada compañía, y apoyan la gestión corporativa para el fortalecimiento de la ética y la transparencia.

COMPROMISO

Crédito Austral SRL se compromete a:

- Incorporar la gestión integral de riesgos en todos los procesos de la organización.
- Adoptar una metodología para la identificación, medición, tratamiento y monitoreo de los riesgos, que siga los lineamientos de las mejores prácticas establecidas.
- Identificar los riesgos estratégicos, financieros, operativos, reputacionales y de cumplimiento relevantes, atendiendo a su posible impacto sobre los objetivos, el gobierno corporativo, la sostenibilidad y la continuidad de operaciones.
- Construir matrices de riesgos para objetivos estratégicos, instalaciones, proyectos relevantes, procesos y actividades, que permitan posteriormente la consolidación de los mismos en el mapa de riesgos corporativo.

COMPROMISO

Crédito Austral SRL se compromete a:

- Realizar como mínimo una vez al año una actualización de las matrices de riesgos, teniendo en cuenta las distintas fuentes de riesgo, sus eventos, causa y las situaciones que los potencializan.
- Monitorear en cada Comité de Auditoría, Finanzas y Riesgos el estado de los riesgos más importantes de la empresa, así como sus planes de mitigación y eventos materializados significativos.
- Realizar periódicamente análisis del entorno interno y externo que permita identificar inductores y tendencias que pueden potenciar la materialización de riesgos.
- Medir y controlar los riesgos identificados de acuerdo con la metodología definida, de manera que permita la consolidación de resultados y su posterior monitoreo.

COMPROMISO

Crédito Austral SRL se compromete a:

- • Revisar las escalas de valoración definidas como mínimo cada dos años, con base en los eventos ocurridos y las proyecciones de cada compañía que afecten la tolerancia al riesgo.
- Monitorear la evolución de los riesgos identificados en la compañía y el avance de los planes de acción implementados para su mitigación.
- Definir esquemas claros de reporte hacia la alta dirección sobre el desempeño de la gestión de riesgos.
- Validar continuamente la idoneidad y eficacia del desempeño del SGIR, con base en las mejores prácticas sobre esta materia.
- Fomentar una cultura de gestión de riesgos con el fin de generar conciencia de autocontrol y responsabilidad frente al riesgo.

COMPROMISO

Crédito Austral SRL se compromete a:

- Garantizar la independencia del área encargada de administrar el SGIR de las áreas de negocio que generan y gestionan los riesgos.
- Proveer los recursos requeridos por el SGIR para lograr su adecuada implementación y óptimo funcionamiento en cada compañía.
- Implementar sistemas de información que permitan realizar una evaluación y comunicación periódica y transparente de los resultados del seguimiento a la gestión de riesgos.
- Realizar un análisis de los riesgos asociados a los proyectos, procesos de fusiones y adquisiciones y nuevos productos de manera previa a las operaciones, evaluando el impacto en la compañía de manera separada y consolidada.
- Implementar los planes de continuidad del negocio para mitigar el impacto de la materialización de los riesgos teniendo en cuenta el apetito de riesgos aprobado.

IDENTIFICACION DEL RIESGO

La identificación del riesgo es el proceso con el que se descubren, reconocen y registran los riesgos.

El propósito de la identificación del riesgo es identificar qué puede pasar o qué situaciones se pueden presentar que pueden afectar el logro de los objetivos de Crédito Austral SRL. El proceso de identificación del riesgo incluye la identificación de las causas y del origen del riesgo (peligro en el contexto de daños físicos o financieros), eventos, situaciones o circunstancias que podrían tener un impacto material sobre los objetivos y la naturaleza del impacto.

Además de las causas también es importante la identificación de las consecuencias que puede tener sobre el negocio.

Los métodos de identificación del riesgo pueden generalmente utilizado por Crédito Austral SRL son los basados en evidencias como por ejemplo la evaluación y verificación de operaciones realizadas y la revisión de datos históricos

ANALISIS DEL RIESGO

El método de análisis de riesgos utilizado por Crédito Austral SRL es el análisis de riesgo cualitativo por el cual se califica o puntúa el riesgo en función de la percepción de la gravedad y la probabilidad de sus consecuencias utilizando para el efecto todas las herramientas de análisis de causa raíz (ACR), excepto el análisis de modo de fallo y efectos, la evaluación de necesidades y la matriz de riesgos.

VALORACION Y TRATAMIENTO DEL RIESGO

Este paso es fundamental porque contribuye directamente a la toma de decisiones. Implica la comparación que se hace con los resultados obtenidos en el análisis y los criterios que se establecieron para cada riesgo con el fin de determinar cuándo se necesita poner en marcha un plan adicional, todo lo cual puede llevar a tomar las siguientes decisiones:

- Optar por no hacer nada más.
- Llevar a cabo un nuevo análisis para entender más a fondo el riesgo.
- Continuar implementando los controles ya establecidos.
- Redefinir los objetivos.

MONITOREO

El proceso de monitoreo de los riesgos debe permitir a Crédito Austral SRL establecer si los planes de acción implementados fueron efectivos, si los niveles de riesgos permanecen o se han modificado, de un periodo a otro cuántos riesgos importantes permanecen, cuántos riesgos inaceptables, los controles y si se han materializado o no para la toma de decisiones tendientes a la anulación o mitigación del riesgo.

DIVULGACION Y ACTUALIZACION

En consideración a que la presente política tiene especial impacto sobre clientes y terceros, una vez aprobada por la Dirección General debe ser publicada en la página web corporativa. Cualquier modificación que se haga a la misma debe tener el mismo nivel y forma de divulgación.

