

XX
CONGRESO NACIONAL DE
FONDOS DE EMPLEADOS

REACTIVACIÓN - GESTIÓN DE RIESGOS - INNOVACIÓN
DESAFÍOS PARA CONSTRUIR PAÍS

CARTAGENA
SEP 30 - OCT 1 DE 2021



Gobierno, riesgo y cumplimiento

Gestión del riesgo - protección y creación de valor

Riesgo y estrategia

Multan a más de 65 empresas de crédito por conductas contra los consumidores y usura

Las sanciones, impuestas por la Superintendencia de Industria y Comercio a las empresas, superan los 5.000 millones de pesos. Vea el listado de las sancionadas en 9 ciudades.

6 500 socios perjudicados por iliquidez de cooperativa de ahorro

NOTA CIUDADANA

El fraude por más de 160.000 millones en la Cooperativa

¿Este tema es para mi Fondo?

Supersolidaria liquida 7 cooperativas e investiga a otras 10 por el negocio de las libranzas

ECONOMÍA
Cooperativa [REDACTED] será intervenida un año más para resolver la iliquidez

Escandalo en [REDACTED]: Denuncian presunto robo en el fondo de empleados

Millonario robo en fondo de empleados de [REDACTED]

El faltante del Fondo de Empleados [REDACTED] suma \$769 millones de pesos, el caso ya está en Fiscalía

Denuncian robo de ahorros de afiliados a fondo de [REDACTED]

Ahorradores se enteraron desde hace tres años y desde entonces intentan recuperar sus aportes.



XX
CONGRESO NACIONAL DE
FONDOS DE EMPLEADOS

REACTIVACIÓN - GESTIÓN DE RIESGOS - INNOVACIÓN
DESAFÍOS PARA CONSTRUIR PAÍS



¿Nos sentimos tranquilos porque estamos relacionados con una patronal muy sólida y reconocida?

Arthur Andersen
Atari
Barings Bank
Blockbuster
BP
Cirque Du Soleil
Conavi

Enron
Granahorrar
Interbolsa
Jack Snacks
Kodak
Lehman Brothers
Nokia

Odebrecht
Paguemenos
Pan Am
Sam
Siemens
Sonolux
WorldCom

¿Por qué hablar de GRC?



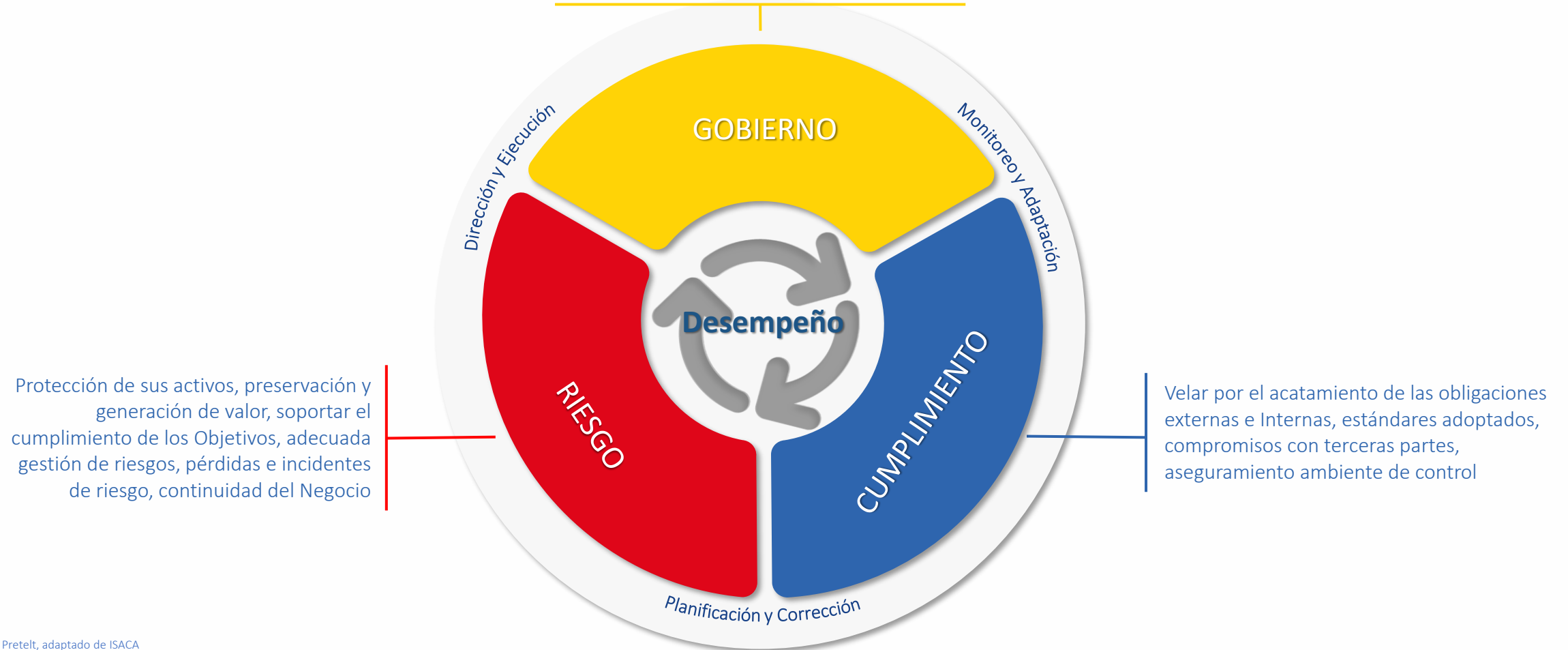
Las organizaciones, **fallan al establecer los objetivos y las estrategias**, no logran su **ejecución** o se les dificulta el **monitoreo** del desempeño y realizar **ajustes oportunos**; fracasan en el **cumplimiento de las regulaciones** y otros **requisitos legales**, o bien **en estar atentos** a los requerimientos que les aplican.

Aún aquellas organizaciones que ejecutan un trabajo adecuado internamente, no tienen éxito al requerir las mismas acciones a los terceros o partes relacionadas que emplean.

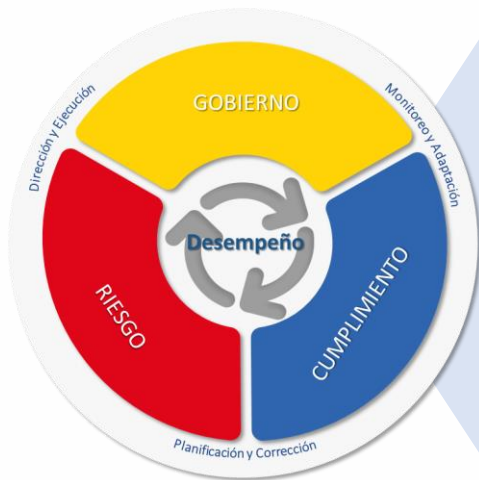
Todo esto por no considerar un entendimiento integral del desempeño, el riesgo y los asuntos de cumplimiento relacionados.

¿Qué es GRC?

Alineación estratégica, misión, visión, valores, objetivos, apetito al riesgo, monitoreo del desempeño, definir políticas, establecer procesos, dueños de proceso

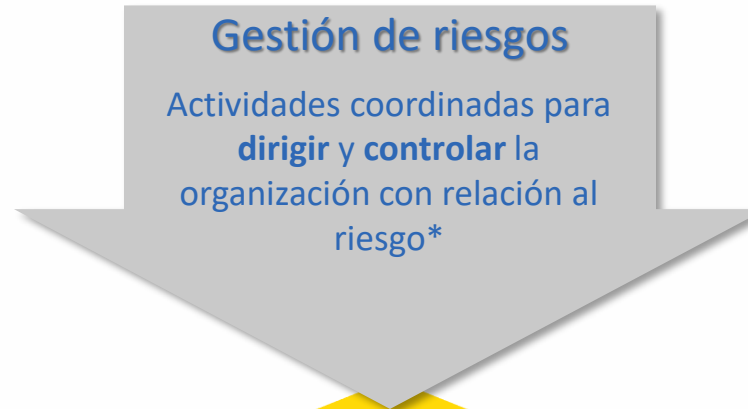


¿Qué es GRC?

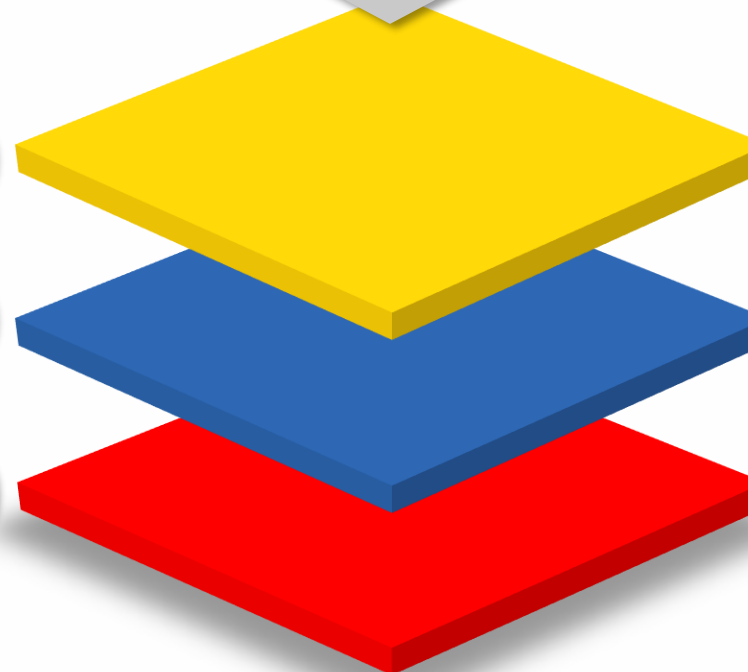


Mayor calidad en la información	La integración de la información de GRC permite a la administración tomar decisiones más inteligentes, más rápidamente.
Optimización de procesos	Se eliminan todas las actividades sin valor agregado y se optimizan las actividades de valor agregado para reducir el tiempo de demora y la variación indeseable.
Optimización de recursos	La identificación de áreas donde hay redundancias o ineficiencias permite asignar capital financiero y humano de manera más efectiva.
Mayor alcance	Se mejora la efectividad general a medida que se cierran las brechas, se reduce la redundancia innecesaria y se asignan las actividades de GRC a las personas y departamentos correctos
Protección de la reputación	La reputación se protege y mejora porque los riesgos se manejan de manera más efectiva.
Reducción de costos	Los costos reducidos ayudan a mejorar el rendimiento de las inversiones realizadas en actividades de GRC.

**FORTALECER LA
GESTIÓN DE
RIESGOS**



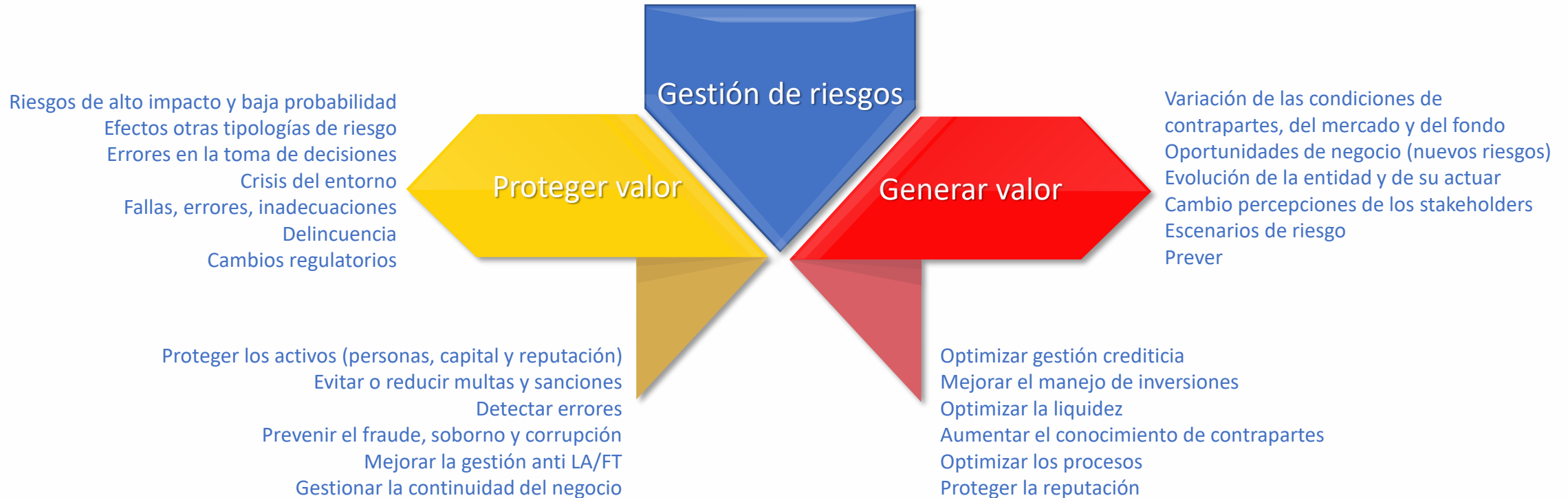
- Junta y alta gerencia** **Nivel estratégico:** Riesgos entorno del negocio, vitales para la supervivencia, comprometen su futuro
- Gerencia media** **Nivel táctico:** Riesgos que comprometen el logro de los objetivos de la entidad
- Colaboradores** **Nivel operativo:** Riesgos que afectan la operación, inmersos en la actividad



Directrices de gestión, supervisión, visión holística del riesgo y gestión de riesgos estratégicos

Consolidación de riesgos, escalamiento, gestión de eventos, identificación, medición, control y monitoreo

Ejecución de controles, acciones de mitigación, aplicación de estrategias



Afrontar el futuro de la organización

¿qué se necesita para gestionar el riesgo?

Establecer método de gestión 05

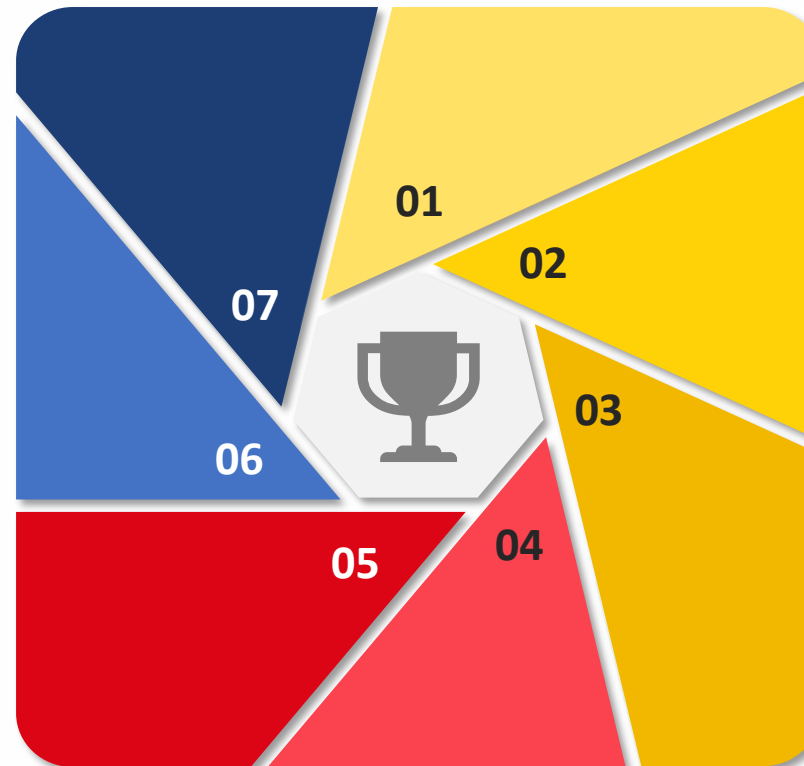
Escoger una buena práctica o estándar (ISO 31000, normas SES, pensamiento basado en riesgo, COSO ERM, Basel) y reflejarlo en un proceso adecuado a la entidad

Gestión en todo el Fondo 06

No limitarse a los riesgos financieros (mercado, crédito, liquidez), es necesario implementar prácticas de gestión en todos los procesos del Fondo

Mejora continua 07

Evolucionar a mayor velocidad que el riesgo, mejorando las practices de gestion en todo momento



01 Romper el paradigma

La gestion de riesgo NO es solo para grandes organizaciones.

02 Compromiso alto nivel

Junta directiva y la administración deben comprometerse en la gestion de riesgos.

03 Políticas de riesgo

Claridad y coherencia en las políticas de riesgo, incluyendo el apetito de riesgo.

04 Fomentar la cultura

Hacer vivencial la gestion del riesgo al interior del Fondo.

La gestión de riesgos no debe verse como un obstáculo o un requisito por cumplir, es una herramienta para proteger a nuestros asociados, sus recursos, nuestra gente y la reputación.

Gestionar el riesgo nos ayuda a comprender el contexto (interno y externo), hacer mejor las cosas, tener una visión de futuro y alcanzar con nuestros objetivos de manera segura.



¿Qué es el riesgo estratégico?

El riesgo estratégico se define como el **impacto actual y futuro** en los ingresos y el capital que podría surgir de las decisiones adversas de negocios, la aplicación indebida de las decisiones, o la falta de capacidad de respuesta a los cambios de la industria

(JP Morgan).

Son pocos pero deben ser los riesgos más importantes del negocio

Corresponden a las incertidumbres del negocio

Pueden afectar significativamente a la entidad

Pueden ser difíciles de gestionar

Gestión de largo plazo

Se gestionan a través del establecimiento de estrategias

La responsabilidad de gestión es de la alta gerencia

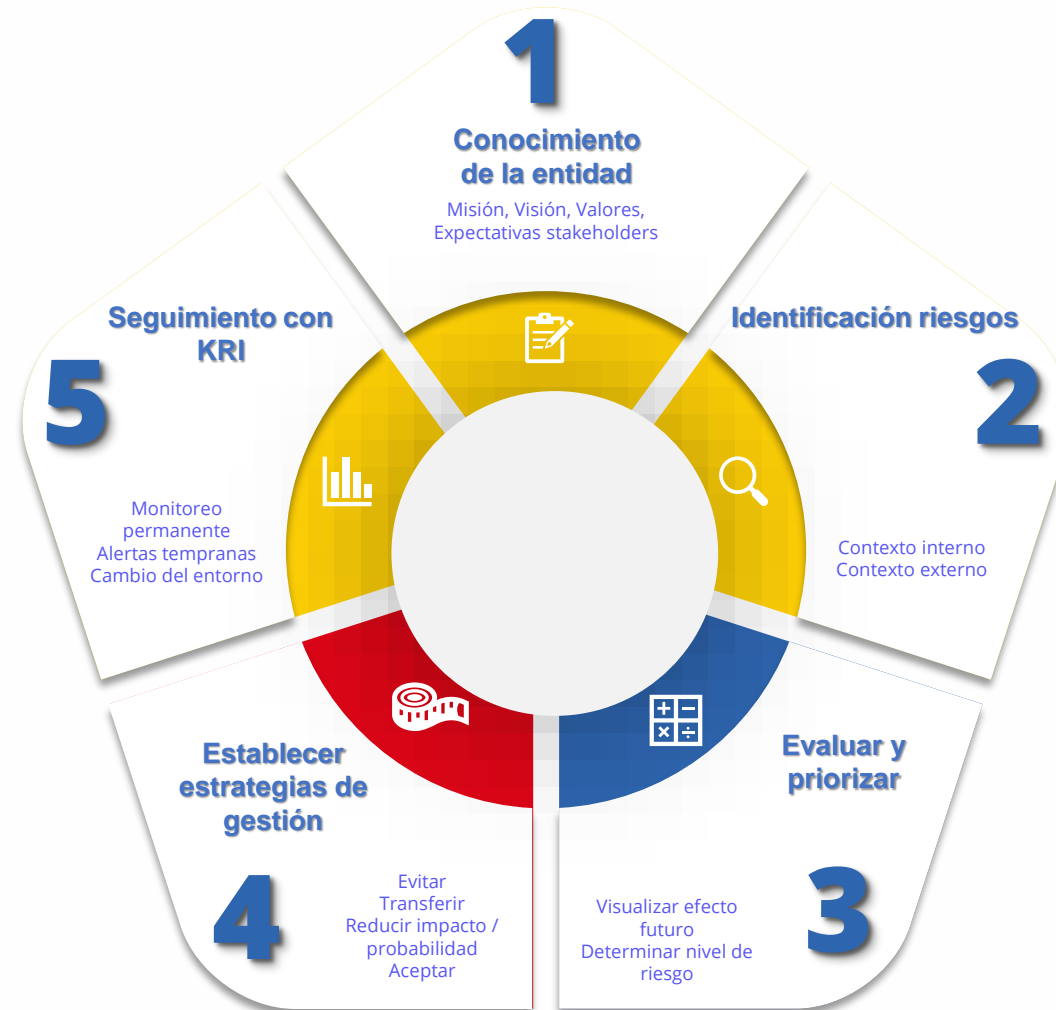
En nuestro
fondo, estamos
preparados
para...

- Cambios significativos en estabilidad de la patronal
- Variaciones en el entorno social, económico y político
- Cumplimiento de todas las obligaciones actuales (legales, con terceros e internas)
- Cambios marco legal y regulatorio
- Cambios relacionados con la competencia
- Mayores expectativas de los asociados
- Fallas del modelo de negocio



XX
**CONGRESO NACIONAL DE
FONDOS DE EMPLEADOS**

REACTIVACIÓN - GESTIÓN DE RIESGOS - INNOVACIÓN
DESAFÍOS PARA CONSTRUIR PAÍS



Decálogo de la gestión de riesgos

1. **No hay beneficio sin riesgo.**
2. **El riesgo no aparece al alcanzar determinado tamaño.**
3. **No se debe temer al riesgo, se le debe respetar y gestionar.**
4. **La gestión del riesgo debe ser vista como un costo del negocio no como un gasto.**
5. **La gestión del riesgo debe ser un proceso permanente y clave para el logro de los objetivos.**
6. **Para gestionar el riesgo se necesita información.**
7. **La gestión de riesgos es responsabilidad de todos.**
8. **La cultura es piedra angular de la gestión de riesgos.**
9. **Una gestión del riesgo exitosa requiere personas comprometidas, disciplinadas y diligentes.**
10. **El riesgo no dejará de existir porque lo ignores.**

Gracias
