Corficolombiana

Análisis de Riesgos Emergentes

Julio de 2020

Riesgos Emergentes - Definición

Por riesgo emergente se entiende aquel que puede afectar, no solo a una compañía, sino a todo un sector o toda una economía, siendo de reducida probabilidad de ocurrencia pero de un impacto crítico, y de difícil evaluación o predicción (por ejemplo, grandes crisis económicas, caídas de las comunicaciones, desastres naturales, etc.).

Los riesgos emergentes pueden ser eventos nuevos e imprevistos y / o la evolución de riesgos conocidos previamente que el negocio no ha comprendido o permitido.

Las características son:

a. Es difícil cuantificar el impacto en el capital, las ganancias, la liquidez y la reputación, aunque en general son de gran escala.

b. Es difícil estimar el tiempo de impacto; por ejemplo, dentro o más allá del horizonte de un año o tres años.

c. A menudo surgen de tendencias globales y, con frecuencia, están más allá de la capacidad de cualquier parte en particular para controlar.

Los riesgos emergentes pueden:

1. Producir efectos combinados sobre varios riesgos.

2. Resultar de cambios en el entorno político, normativo, legal, demográfico, tecnológico, de mercado o socioeconómico.

Riesgos Emergentes - Metodología

Riesgos Emergentes por medio de la metodología de factores - PESTAL

Políticos

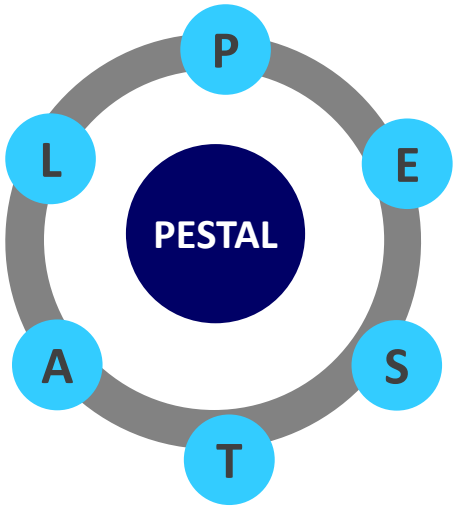
- Políticas gubernamentales
- Políticas económicas
- Terrorismo
- Condiciones y perspectivas geopolíticas

Legal

- Regulación financiera
- Futura Legislación
- Compensación por externalidades

Económicos

- Volatilidad precio de Commodities
- Impacto tasa de cambio
- Nivel de precio
- Barrera en la industria



Ambientales

- Regulaciones ambientales
- Impactos ambientales en la organización y en el entorno de la organización

Sociales

- Medio de comunicación y redes sociales
- Demográficos y culturales
- Percepción de la sociedad
- Tendencias del consumidor

Tecnológicos

- Fallos en el sistema de información
- Comunicación interna deficiente
- Fraudes y perdidas de datos
- Obsolescencia y rezago de los sistemas de información

Riesgos Emergentes - Identificación

R1. Ataques Cibernéticos
T

R2. Actos terroristas y/o bandalismo que afecta la operación de la Corporación o sus Inversiones
P

R3. Cambio Climático
A

R4. Cambio en las leyes y en la regulación que afecten a la entidad o sus inversiones .
L

R5. Cambio en los modelos politicos del país.
P

R6. Cambios en los hábitos de consumo que obliguen a replantear el esquema de los productos o servicio ofrecidos por la Corporación o sus inversiones.
S

R7. Corrupción
P

R8. Crisis económicas nacionales que repercuten en problemas de líquidez, aversión al riesgo y dificultades en la generación de negocios de las empresas.
E

R9. Desarrollo de nuevas tecnologías que afecten el negocio o el modelo de negocio de la Corporación o sus inversiones.
T

R10. Desastres Naturales
A

R11. Deterioro de la situación interna social del país afectando el orden público y el incremento de delitos
P

R12. Deterioro en las relaciones entre estados o tensiones geopolíticas que generan crisis diplomáticas.
P

R13. Enfrentamientos comerciales o crisis económicas entre paises catalogados como potencias mundiales afectando la volatilidad de los mercados financieros.
E

R14. Propagación de nuevas plagas y/o enfermedades que impacten el normal desarrollo de la Corporación o sus Inversiones
A

Riesgos Emergentes - Valoración

Riesgo Alto

R8. Crisis económicas nacionales que repercuten en problemas de liquidez, aversión al riesgo y dificultades en la generación de negocios de las empresas.

R13. Enfrentamientos comerciales o crisis económicas entre paises catalogados como potencias mundiales afectando la volatilidad de los mercados financieros.

R4. Cambio en las leyes y en la regulación que afecten a la entidad o sus inversiones.

R11. Deterioro de la situación interna social del país afectando el orden público y el incremento de delitos

Riesgo Moderado

R3. Cambio Climático.

R10. Desastres Naturales.

R5. Cambio en los modelos politicos del país.

R7. Corrupción.

R6. Cambios en los hábitos de consumo que obliguen a replantear el esquema de los productos o servicio ofrecidos por la Corporación o sus inversiones.

R1. Ataques Cibernéticos.

R9. Desarrollo de nuevas tecnologías que afecten el negocio o el modelo de negocio de la Corporación o sus inversiones.

Riesgo Bajo

R14. Propagación de nuevas plagas y/o enfermedades que impacten el normal desarrollo de la Corporación o sus Inversiones.

R2. Actos terroristas y/o bandalismo que afecta la operación de la Corporación o sus Inversiones.

R12. Deterioro en las relaciones entre estados o tensiones geopolíticas que generan crisis diplomáticas.

Riesgos Emergentes – Acciones de Mitigación

- Seguimiento permanente de la situación económica y social del país y de los mercados internacionales, realizada principalmente a través de la función de Investigaciones Económicas de la entidad y con la participación de diferentes estamentos de Gobierno Corporativo como el Comité de Inversiones, Comité de Activos y Pasivos, Comités de Riesgo de Crédito y Contraparte, principalmente. Igualmente, con reportes permanentes a la Junta Directiva de la Entidad y a su Comité de Riesgos.

- Estos análisis se incorporan en la estrategia de la Corporación, a través de sus funciones comerciales, de tesorería, de inversiones y de gestión de riesgos.

- Diseño e implementación de políticas y procedimientos para la administración de los riesgos de seguridad de la información y ciberriesgos en la Corporación y sus inversiones, alineados con la normativa local aplicable y con estándares internacionales.

- Diseño e implementación de políticas y procedimientos para la administración de los riesgos y corrupción y soborno en la Corporación y sus inversiones, alineados con la normativa local aplicable y con estándares internacionales.