Corficolombiana

Trabajamos e invertimos
en el progreso del país

Modelo Corporativo de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento

Vicepresidencia Corporativa
de Gobierno, Riesgo y
Cumplimiento

2020

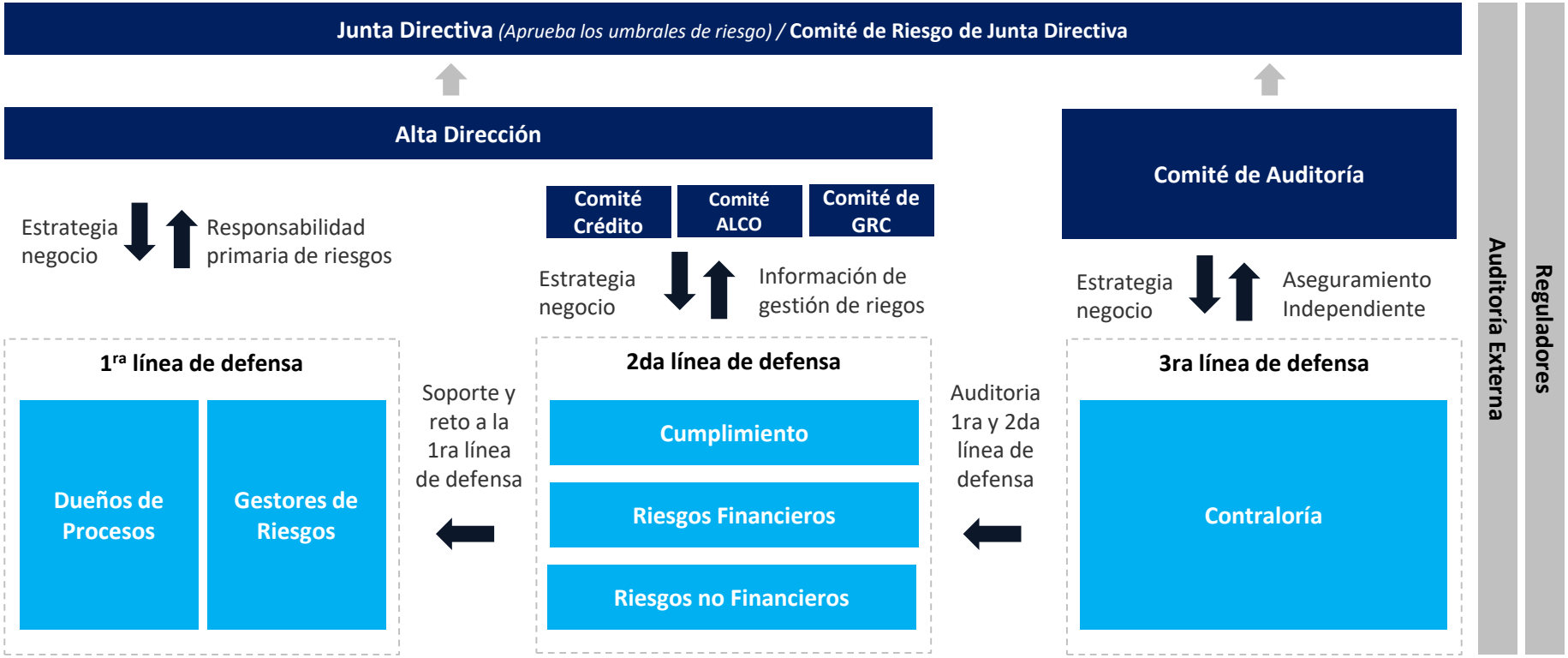
Funciones de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento

Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC), se define como el conjunto de funciones y capacidades de supervisión y gestión de los riesgos y el cumplimiento en la organización para lograr de manera confiable los objetivos de negocio.

- **Gobierno Corporativo:**
  - Responsabilidad por la gestión de riesgos y Cumplimiento.
  - Alineación con los objetivos de la organización.
- **Riesgo:**
  - Visibilidad sobre los riesgos para la toma informada de decisiones.
- **Cumplimiento:**
  - Supervisión y gestión de respuesta de la organización a requerimientos regulatorios.

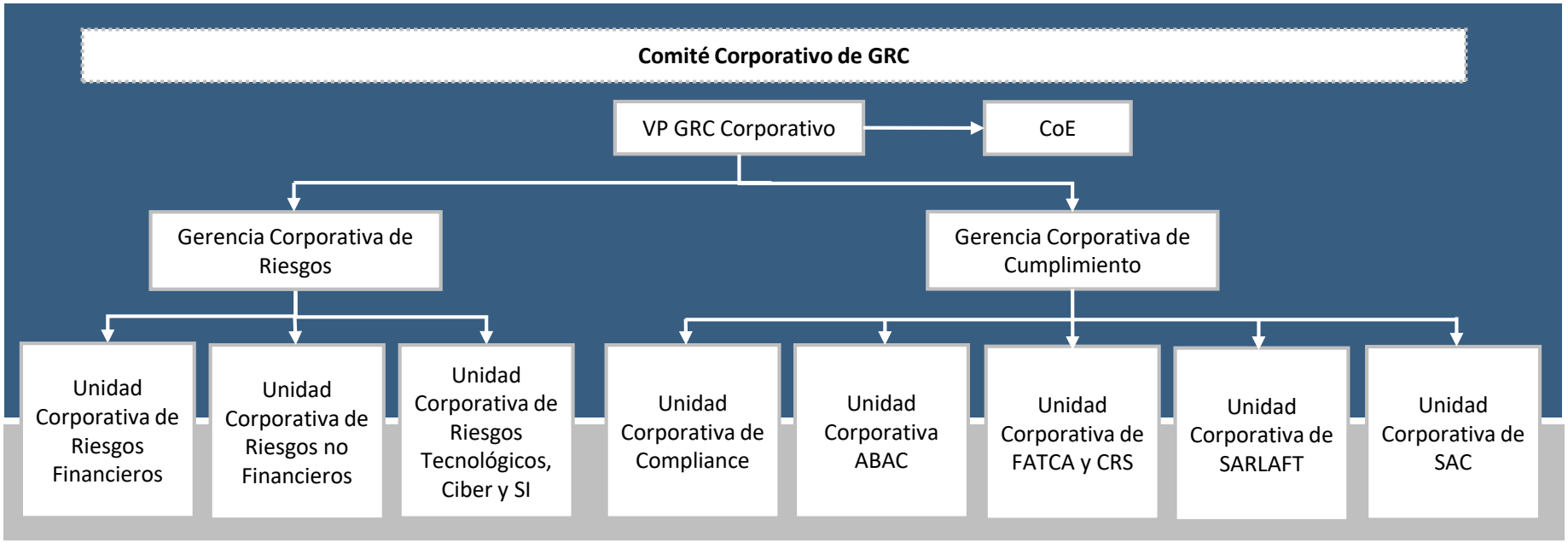
Modelo 3LoD en Corficolombiana

El modelo de tres líneas de defensa (3LoD), proporciona un marco de gestión de riesgos, al definir las responsabilidades de gestión, supervisión y control, la 3LoD se articulan de la siguiente manera:



Estructura de 2LoD - Corficolombiana

Partiendo del diseño del Modelo Corporativo de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento, establecimos y desarrollamos una serie de iniciativas, la de mayor relevancia fue la definición de la estructura que soportara el modelo.



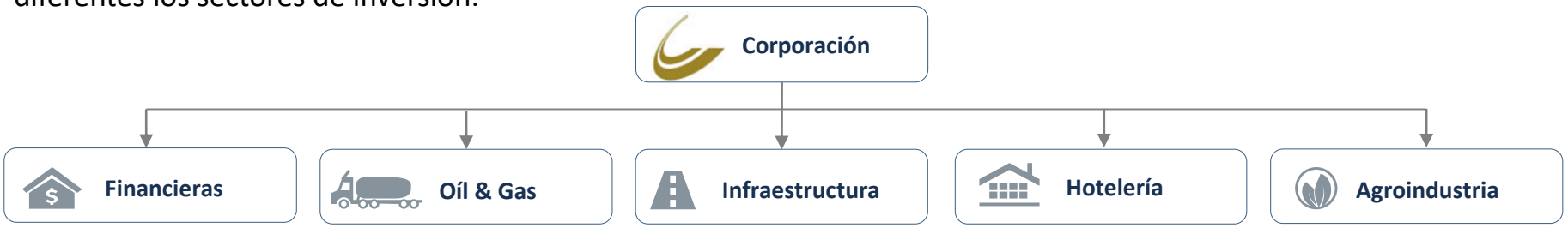
- Con esta estructura nos consolidamos como una de las primeras compañías del Grupo en tener una Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento.
- Actualmente la 2LoD está conformada por personas altamente calificadas y con una amplia experiencia para liderar los retos a los que nos enfrentamos.

Cada Filial y Subsidiaria, tiene su propia estructura, la cual se encuentra bajo la dirección de la VP Corporativa de GRC.

Corficolombiana Filiales Financieras

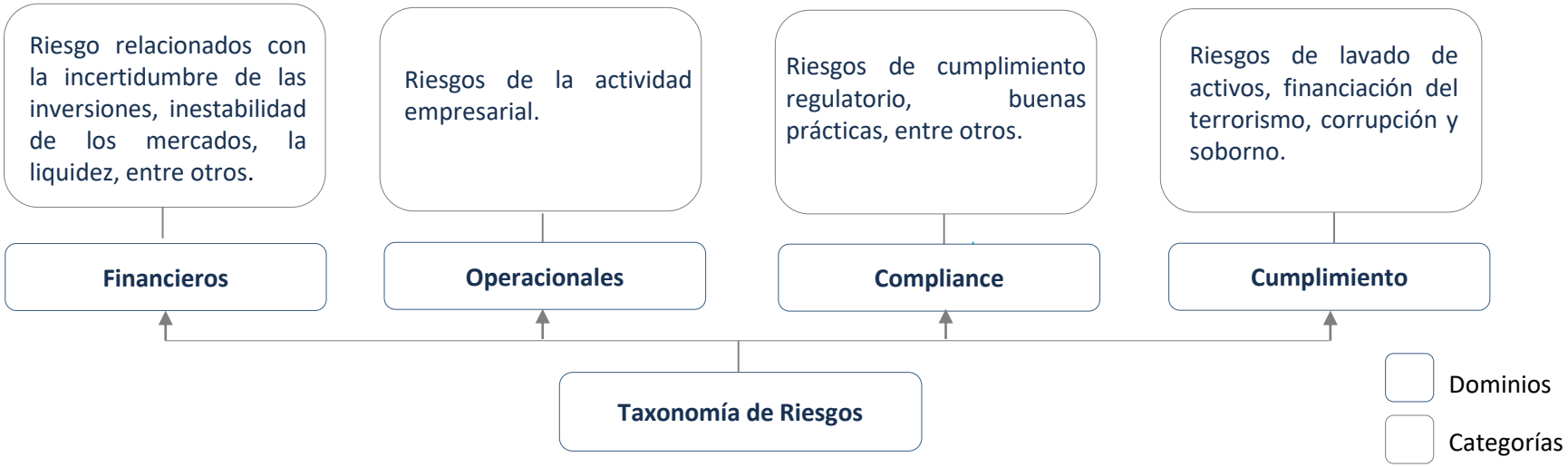
Estructura Corporativa Modelo GRC

El Modelo Corporativo de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento define los lineamientos de gestión de riesgos en los diferentes los sectores de inversión.



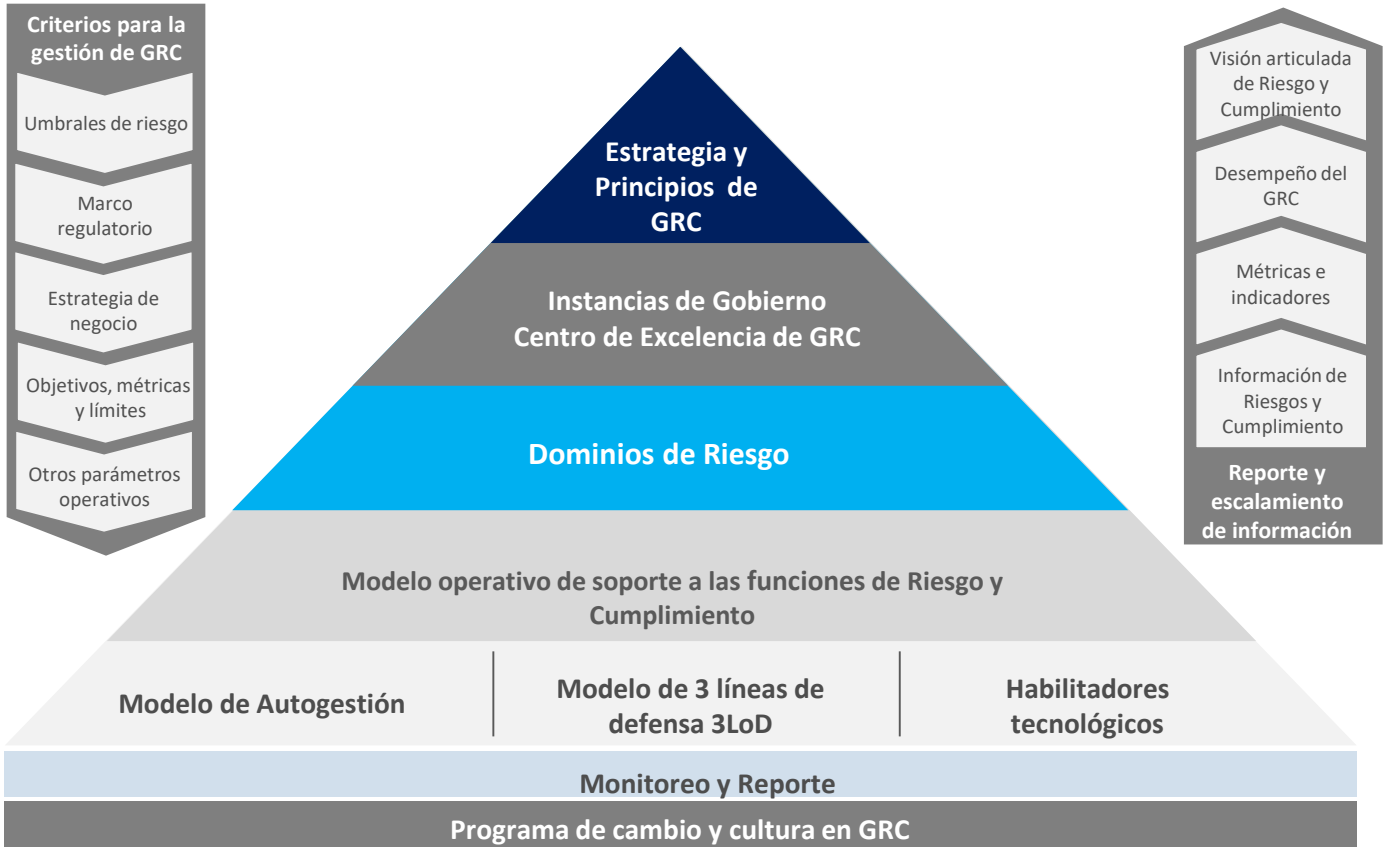
Gestión Corporativa de Riesgos

Para realizar la articulación de los riesgos, se ha definido una taxonomía, la cual permite la integralidad entre los diferentes sistemas de riesgo y sectores de inversión de la Corporación, este inventario esta articulado con la metodología de identificación y definición de controles del ERM - Enterprise Risk Management.



Componentes del Modelo de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento

El modelo de gobierno de GRC se compone de políticas, procesos, estructura, roles y responsabilidades, que soportan el ejercicio de Gobierno de Riesgo y Cumplimiento. De igual forma, el desempeño de las funciones de GRC se soporta en métricas y se apalanca en herramientas tecnológicas.



Capacidades del Modelo de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento

El Gobierno de GRC está soportado en las siguientes capacidades base, las cuales aseguran su implementación y sostenibilidad en la Corporación, Filiales y Subsidiarias.

1	**Gestionar la diversidad de riesgos**	Tener una visión holística de todos los riesgos bajo una metodología unificada.
2	**Toma de decisiones de respuesta a riesgos**	Información actualizada y veraz sobre los riesgos para soportar la toma de decisiones oportuna.
3	**Reducir pérdidas por riesgos materializados**	Anticiparse a la ocurrencia de eventos y establecer planes de acción eficientes que eviten la materialización de riesgos.
4	**Asegurar el cumplimiento regulatorio**	Identificar los requerimientos regulatorios y asegurar su cumplimiento mediante su gestión.
5	**Apalancar la innovación**	Revisión de prácticas líderes y nuevas tendencias en Riesgos y Cumplimiento.
6	**Articular proyectos, iniciativas a la gestión de riesgos**	Participación de las funciones de riesgos en el análisis y seguimiento de los riesgos.
7	**Empoderar a los colaboradores**	Asignar responsabilidades a los colaboradores para el auto control de los Riesgos y Cumplimiento en sus procesos.
8	**Proveer comunicación oportuna**	Comunicar, promover la importancia y el valor de gestionar los riesgos, generando conciencia para que se apliquen los lineamientos definidos.