

1. OBJETIVO

Apoyar el proceso de Supervisión advirtiendo la materialización de riesgos, a través del monitoreo de información e identificación de señales de alerta.

2. ALCANCE

Inicia con la consulta de información publicada en la página web de la Superintendencia de la Economía Solidaria y con los reportes generados en las herramientas tecnológicas utilizadas para la revisión y análisis de dicha información, y finaliza con la identificación de alertas y generación de informes.

3. TERMINOLOGÍA

Punto de Control (*PC): Punto dentro de la operación o etapa del proceso que requiere un control eficaz para eliminar o minimizar hasta niveles aceptables una desviación en la ejecución de las actividades o un riesgo; entiéndase control eficaz como revisión, verificación, validación o demás acciones para mantener una operación bajo condiciones controladas y garantizar que se cumplan los requisitos establecidos, antes de ser entregado el servicio o producto interno o externo

Riesgo: Posibilidad de que suceda algún evento que tendrá un impacto sobre los objetivos institucionales o del proceso. Se expresa en términos de probabilidad y consecuencias. La estimación del grado de exposición de un activo, a que una amenaza se materialice sobre él causando daños a la organización.

Riesgo de Crédito: Es la posibilidad de darse una pérdida económica derivada del incumplimiento de las obligaciones adoptadas por acuerdo entre las partes que lo firman.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo: Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una organización solidaria por su propensión a ser utilizada, directamente o través de sus operaciones, como instrumento para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretende el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

Riesgo de Liquidez: Se entenderá por riesgo de liquidez la contingencia de que la organización solidaria incurra en pérdidas excesivas por la venta de activos a descuentos inusuales y significativos que realice con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

Riesgo de Mercado: Es la posibilidad a que el valor de un activo disminuya debido a las fluctuaciones en las condiciones del mercado como por ejemplo la variación del precio de los valores, del tipo de interés o del tipo de cambio, así como las fluctuaciones en los precios de las materias primas.

Riesgo Operativo: Es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencias de procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos.

4. GENERALIDADES

- Las fuentes de información definidas en este procedimiento se pueden o no consultar, según las necesidades de cada Delegatura.
- Los documentos generados durante la ejecución del presente procedimiento se archivarán de acuerdo con las políticas definidas por el proceso de Gestión Documental.

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa	Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera	Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito

5. POLÍTICAS DE OPERACIÓN

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
<p>Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa</p>	<p>Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera</p>	<p>Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito</p>

	ELABORACION DE INFORMES DE MONITOREO DE RIESGOS Y SEÑALES DE ALERTA	Código: PR-SUPE-014
		Sept – 2023
		Revisión: 01

- a) El grupo de riesgos dentro de sus funciones contempla el deber de monitorear el comportamiento de cada uno de los riesgos a los que se exponen las organizaciones solidarias vigiladas y generar señales de alerta que permitan detectar oportunamente el deterioro y generar acciones de mejora, preventivas o correctivas.
- b) Los soportes que se generen al finalizar la ejecución del procedimiento, se deben archivar cumpliendo las disposiciones establecidas por el proceso de Gestión Documental

6. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO

No.	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE(S)	PUNTO DE CONTROL	DOCUMENTOS RELACIONADOS	REGISTROS QUE GENERA LA ACTIVIDAD
1	Consultar información financiera Consultar la información en las fuentes de información definidas: <ul style="list-style-type: none"> ● BI ● Página Web de la Supersolidaria. ● Fábrica de reporte ● SIREL – UIAF ● Banco de la República ● DNP ● DANE ● FEDESARROLLO ● ANIF ● Centros de investigación entidades financieras ● Fuentes económicas internacionales 	Profesional designado		Fuentes de información	Bitácora de fuentes de consulta

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa	Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera	Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito

		ELABORACION DE INFORMES DE MONITOREO DE RIESGOS Y SEÑALES DE ALERTA			Código: PR-SUPE-014
					Sept – 2023
					Revisión: 01
2	Validar la información Consolidar y validar la información consultada, proceder a alimentar el archivo correspondiente con la información actualizada.	Profesional designado	Validar la información de los riesgos de crédito, liquidez, operativo, mercado y lavado de activos y financiación del	Bitácora de fuentes de consulta	Cartera (mes correspondiente) . Consolidado de Cartera. Cartera de Créditos. Consolidado Riesgos Liquidez (mes correspondiente) . Consolidados reportes a la UIAF. Consolidado Riesgo 3Mercado (mes correspondiente). Consolidado Reporte Riesgo Operativo (periodo correspondiente).
3	Generar estadísticas y reportes	Profesional designado	Validar la consistencia de	Cartera. Consolidado de Cartera.	Indicadores, gráficas, reportes

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa	Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera	Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito

No.	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE(S)	PUNTO DE CONTROL	DOCUMENTOS RELACIONADOS	REGISTROS QUE GENERA LA ACTIVIDAD
	Generar las estadísticas y reportes a través de indicadores, gráficas y otros métodos de análisis. Se deben elaborar las tablas o gráficas que correspondan de acuerdo con el tipo de información recibida con el fin de simplificar el proceso de análisis.		la información.	Cartera de Créditos. Consolidado Riesgos Liquidez. Consolidados reportes a la UIAF. Consolidado Riesgo Mercado. Consolidado Reporte Riesgo Operativo	
4	Analizar la información Evaluar y analizar la información resultante, teniendo en cuenta que se valida información de los riesgos de crédito, liquidez, operativo, mercado y lavado de activos y financiación del terrorismo.	Profesional designado		Cartera. Consolidado de Cartera. Cartera de Créditos. Consolidado Riesgos Liquidez. Consolidados reportes a la UIAF. Consolidado Riesgo Mercado. Consolidado Reporte Riesgo Operativo Indicadores, gráficas, reportes	
5	Elaborar informes de señales de alerta Elaborar informes con las señales de alerta detectadas, incluyendo recomendaciones a seguir, por tipo de riesgo de crédito, liquidez, operativo, mercado y lavado de activos y financiación del terrorismo.	Profesional designado		Cartera. Consolidado de Cartera. Cartera de Créditos. Consolidado Riesgos Liquidez. Consolidados reportes a la UIAF. Consolidado Riesgo Mercado. Consolidado Reporte Riesgo Operativo Indicadores, gráficas, reportes	Informes con señales de alerta: Comportamiento de cartera de créditos. Riesgo de Liquidez. Cumplimiento reportes a UIAF. Comportamiento inversiones. Riesgo de Mercado. Riesgo Operativo. Boletín semanal de análisis macroeconómico. Análisis económico. Presentación actualidad macroeconómica.

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa	Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera	Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito

		ELABORACION DE INFORMES DE MONITOREO DE RIESGOS Y SEÑALES DE ALERTA		Código: PR-SUPE-014	
				Sept – 2023	
				Revisión: 01	
6	Remitir informes para revisión y aprobación Remitir informes por correo electrónico al Coordinador del Grupo de Riesgos para su revisión y aprobación.	Profesional designado		Informes: Comportamiento de cartera de créditos. Riesgo de Liquidez. Cumplimiento reportes a UIAF. Comportamiento inversiones. Riesgo de Mercado. Riesgo Operativo.	Correo electrónico con los informes

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa	Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera	Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito

No.	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE(S)	PUNTO DE CONTROL	DOCUMENTOS RELACIONADOS	REGISTROS QUE GENERA LA ACTIVIDAD
				Boletín semanal de análisis macroeconómico. Análisis económico. Presentación actualidad macroeconómica	
7	<p>¿Los informes son aprobados?</p> <p>Si: Ir a la actividad 9 (Socializar informe).</p> <p>No: Responder al Profesional designado solicitando correcciones. Ir a la actividad 8 (Corregir el informe)</p>	Coordinador de Grupo de Riesgos y Análisis Financiero		Informes por tipo de riesgo	Correo electrónico con solicitud de corrección
8	<p>Corregir los informes</p> <p>Realizar las correcciones solicitadas durante la revisión de uno o más informes.</p>	Profesional designado	Verificar que se realicen todas las correcciones.	Correo electrónico con solicitud de corrección Informes por tipo de riesgo	Informes por tipo de riesgo corregidos
9	<p>Socializar los informes</p> <p>Socializar los informes en Comité Primario al Superintendente delegado, los Intendentes y Coordinadores del Grupo de Inspecciones de cada Delegatura.</p>	Coordinador de Grupo de Riesgos y Análisis Financiero		<p>Informes:</p> <p>Comportamiento de cartera de créditos. Riesgo de Liquidez. Cumplimiento reportes a UIAF. Comportamiento inversiones. Riesgo de Mercado. Riesgo Operativo. Boletín semanal de análisis macroeconómico. Análisis económico. Presentación actualidad macroeconómica. PR-PLES-014 Procedimiento gestión de grupos primarios</p>	Acta comité primario por delegatura

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
<p>Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa</p>	<p>Nombre: QUEENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera</p>	<p>Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito</p>

		ELABORACION DE INFORMES DE MONITOREO DE RIESGOS Y SEÑALES DE ALERTA			Código: PR-SUPE-014
					Sept – 2023
					Revisión: 01
10	Solicitar publicación Solicitar a la Oficina de Comunicaciones el cargue del informe en la página, aplicando el instructivo para recolectar, preparar y difundir información (IN-GEGI-001). Se debe realizar la solicitud a través de correo electrónico con copia al Superintendente Delegado.	Coordinador de Grupo de Riesgos y Análisis Financiero		Informe por tipo de riesgos aprobado y socializado IN-GEGI-001 Recolectar, preparar y difundir información.	Correo electrónico de solicitud de publicación Informes publicados en la página web
11	Hacer seguimiento mensual a los riesgos Efectuar seguimiento mensual a	Profesional designado		Fuentes de información Informes por tipo de riesgos	Informe mes correspondiente

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa	Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera	Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito

No.	DESCRIPCIÓN	RESPONSABLE(S)	PUNTO DE CONTROL	DOCUMENTOS RELACIONADOS	REGISTROS QUE GENERA LA ACTIVIDAD
	los riesgos, registrando los resultados en el informe correspondiente.				
12	Registrar la gestión realizada Realizar seguimiento periódico a la gestión realizada por el equipo de trabajo asignado.	Coordinador del Grupo Jurídico Profesional designado		Seguimiento a organizaciones vigiladas Macro Producción Delegatura Asociativa - FPDA (Delegatura Asociativa)	Seguimiento a organizaciones vigiladas
13	¿Se identificaron acciones de mejora en la gestión realizada por el equipo? Si: Ir a la actividad 14 (Gestionar las acciones de mejora) No: Ir a la actividad 15 (Archivar la documentación)	Coordinador del Grupo Jurídico Profesional designado			
14	Gestionar las acciones de mejora Aplicar el Procedimiento para el tratamiento de acciones correctivas, preventivas y de mejora, garantizando que se alcancen los objetivos propuestos en el monitoreo de riesgos y señales de alerta.	Coordinador del Grupo Jurídico Profesional designado		PR-EVSG-001 Tratamiento de acciones correctivas, preventivas y de mejora	Acciones de mejora gestionadas en ISolución
15	Archivar la documentación Digitalizar y cargar todos los documentos, informe u oficios relacionados con el procedimiento, en el Sistema de Gestión Documental.	Profesional designado		Tablas de Retención Documental	Informes conservados

7. HISTORIAL DE CAMBIOS

VERSIÓN	FECHA	RAZÓN DE LA ACTUALIZACIÓN
00	Noviembre-2020	Primera versión del procedimiento.
01	Septiembre 2023	Actualización de logos

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa	Nombre: QUEENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera	Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito



**ELABORACION DE INFORMES DE
MONITOREO DE RIESGOS Y
SEÑALES DE ALERTA**

Código:
PR-SUPE-014

Sept – 2023

Revisión: 01

ELABORADO POR	REVISADO POR	APROBADO POR
<p>Nombre: YUDITH PEÑA DURÁN Cargo: Contratista – Delegatura Asociativa</p>	<p>Nombre: QUENIA JANETH VILLAMIL / LUZ ADRIANA SANDOVAL / MYRIAM AMPARO SOSA GARCÍA Cargo: Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero I – Cooperativas / Coordinador Grupo de Riesgos y Análisis Financiero II – Fondos de Empleados / Coordinador Grupo de Riesgos Delegatura Financiera</p>	<p>Nombre: MARTHA NURY BELTRAN MISAS / GUSTAVO SERRANO AMAYA Cargo: Delegado Supervisión del Ahorro y la Forma Asociativa / Delegado Supervisión del Ahorro y Crédito</p>