



Conocer, medir y monitorear los riesgos constituye una ventaja competitiva para dar soporte a la toma de decisiones y garantizar el crecimiento sustentable de la institución.

Por tanto es vital llevar una gestión integrada de todos los factores de riesgo, incorporando tanto los cualitativos como los cuantitativos.



SARLAFT, minimiza la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad vigilada por su propensión a ser utilizada **directamente** o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.



El SARC, busca una adecuada administración del riesgo de crédito, no solo desde el punto de vista de su cubrimiento a través de un sistema de provisiones sino también a través de la administración del proceso de otorgamiento y de su seguimiento..





El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida de la capacidad de una institución para hacer frente a sus compromisos contractuales y obtener los recursos necesarios con el fin de llevar a cabo sus estrategias de negocio a un costo aceptable. El manejo de la liquidez tiene como objetivo que la institución pueda enfrentar sus compromisos a un costo razonable y mantener la viabilidad del negocio.



Es el riesgo de obtener pérdidas a partir de el manejo inadecuado de los procesos internos, del personal, de la infraestructura, de la tecnología o por eventos externos



El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida de la capacidad de una institución para hacer frente a sus compromisos contractuales y obtener los recursos necesarios con el fin de llevar a cabo sus estrategias de negocio a un costo aceptable. El manejo de la liquidez tiene como objetivo que la institución pueda enfrentar sus compromisos a un costo razonable y mantener la viabilidad del negocio.

El SARL es el sistema de administración de riesgo de liquidez que deben implementar las entidades, con el propósito de identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de liquidez al que están expuestas en el desarrollo de sus operaciones autorizadas, tanto para las posiciones del denominado libro bancario, como del libro de tesorería, sean del balance o fuera de él.

La principal herramienta de medición del Riesgo de Liquidez es el GAP (Gestión de Activos y Pasivos). Esta metodología proyecta los vencimientos contractuales y no contractuales de los activos (ingresos) y pasivos (egresos) en diferentes bandas de tiempo. Mediante este análisis, podemos calcular cuáles serán nuestras necesidades de liquidez a futuro. Cuando la brecha de liquidez para el plazo de tres meses se encuentre negativa, podemos decir que la entidad se encuentra en un Riesgo de Liquidez.











