	PLANEACIÓN Y GESTIÓN INSTITUCIONAL		
	POLITICAS DE RIESGOS LIQUIDEZ		
CODIGO: 1000-PL-08	VERSIÓN: 01	FECHA DE LA VERSION: 19/abril/2018	PAGINA:1 DE 4

POLÍTICA DE RIESGOS EN INFI

INFI define su política del riesgo de liquidez atendiendo los lineamientos establecidos en las reglas relativas a la administración del riesgo liquidez de la Superintendencia Financiera de Colombia.

1. OBJETIVO DE LA POLÍTICA

Con el propósito de establecer el grado de exposición al riesgo de liquidez, INFI, implementar una medición con base en la estructuración de sus flujos de caja proyectados que puedan ser identificados de sus obligaciones y derechos contractuales o no contractuales, el análisis de sus posiciones activas, pasivas y fuera de balance registradas en cuentas de orden que influyen en la liquidez del Instituto.


ALCANCE DE LA POLÍTICA El flujo de caja proyectado será utilizado para conocer las variaciones de ingresos y egresos de efectivo.

CALCULO DEL INDICADOR DE RIESGO DE LIQUIDEZ

El flujo de caja proyectado será utilizado para conocer las variaciones de ingresos y egresos de efectivo y deberá contener por lo menos la siguiente información:

INGRESOS	EGRESOS
<ul style="list-style-type: none"> Recaudos de cartera de créditos. Ingresos por la administración de convenios y proyectos Otros ingresos de caja. 	<ul style="list-style-type: none"> Desembolsos de cartera de créditos Compras de inversiones Egresos por créditos de bancos y otras instituciones financieras Gastos administrativos.

ESTE DOCUMENTO IMPRESO ES UNA COPIA NO CONTROLADA
Para ver el documento controlado ingrese a la carpeta G Sistema de Gestión


	PLANEACIÓN Y GESTIÓN INSTITUCIONAL		
	POLITICAS DE RIESGOS LIQUIDEZ		
CODIGO: 1000-PL-08	VERSIÓN: 01	FECHA DE LA VERSION: 19/abril/2018	PAGINA:2 DE 4

INGRESOS	EGRESOS
	<ul style="list-style-type: none"> Egresos por la administración de convenios y proyectos.

Debe realizarse el cálculo de las posiciones Activas y Pasivas así:

Activos y Contingencias Deudoras:	
<ul style="list-style-type: none"> Disponible Inv negociables y disponibles para la venta en títulos de deuda -TES Inv negociables y disponibles para la venta en títulos de deuda - otros Inv para mantener hasta el vencimiento - TES Inv para mantener hasta el vencimiento - otras Derechos de transferencia inv negociables y disponibles para la venta en títulos de deuda -TES Derechos de transferencia inv negociables y disponibles para la venta en títulos de deuda -otros 	<ul style="list-style-type: none"> Derechos de transferencia inv. Para mantener hasta el vencimiento Cartera de créditos, Cartera de créditos de vivienda (empleados) Cartera de créditos consumo Cuentas por cobrar no asociadas a la cartera de créditos (flujos futuros) Cuentas por cobrar no asociadas a la cartera de créditos, Otros activos y contingencias deudoras

ESTE DOCUMENTO IMPRESO ES UNA COPIA NO CONTROLADA
Para ver el documento controlado ingrese a la carpeta G Sistema de Gestión

	PLANEACIÓN Y GESTIÓN INSTITUCIONAL		
	POLITICAS DE RIESGOS LIQUIDEZ		
CODIGO: 1000-PL-08	VERSIÓN: 01	FECHA DE LA VERSION: 19/abril/2018	PAGINA:3 DE 4

Debe realizarse el cálculo de las posiciones Activas y Pasivas así:

Pasivos, Patrimonio y Contingencias Acreedoras:


- Cuentas de Depósito
- Depósitos a Término
- Exigibilidades por servicios bancarios y otros depósitos y exigibilidades contractuales (proyectos)
- Exigibilidades por servicios bancarios y otros depósitos y exigibilidades no contractuales (proyectos)
- Créditos de bancos y otras obligaciones financieras
- Cuentas por pagar
- Otros pasivos y contingencias acreedoras
- Patrimonio

2. NIVELES DE ACEPTACIÓN DEL RIESGO

- El IRLm, en cada escenario de tiempo o periodo de medición deberá ser mayor a 0 y el IRLr, deberá ser mayor al 100%
- Relación de Liquidez Inmediata (RLI): Mide la capacidad que tiene el Instituto, de generar recursos de manera inmediata de acuerdo con la composición de sus posiciones.
- Stock de liquidez/Necesidades de liquidez a 7 días.
- Disponible / Activos Líquidos: Corresponde a la relación del disponible sobre el saldo de activos líquidos a la fecha de corte.
- Máximo vencimiento día de depósitos a término contra el total del disponible: La relación debe ser igual o inferior al 50% del total del disponible que presente el Instituto en un periodo determinado.

ESTE DOCUMENTO IMPRESO ES UNA COPIA NO CONTROLADA
Para ver el documento controlado ingrese a la carpeta G Sistema de Gestión



	PLANEACIÓN Y GESTIÓN INSTITUCIONAL		
	POLITICAS DE RIESGOS LIQUIDEZ		
CODIGO: 1000-PL-08	VERSIÓN: 01	FECHA DE LA VERSION: 19/abril/2018	PAGINA:4 DE 4

3. RESPONSABILIDAD Y COMPROMISOS FRENTE AL RIESGO

ROL	FUNCIÓN
Alta Dirección - Comité de riesgos de liquidez y evaluación de cartera	Establecer política de riesgo Realizar seguimiento y análisis periódico a los indicadores de riesgo de liquidez.
Líderes de Procesos	Identificar los riesgos y controles de procesos y proyectos a cargo en cada vigencia Realizar seguimiento y análisis a los controles de los riesgos según periodicidad establecida Actualizar el mapa de riesgos cuando la administración de los mismos lo requiera
Profesional Especializado riesgos	Acompañar y orientar sobre la metodología para la evaluación del indicador de riesgo de liquidez.

ELABORÓ	Luisa Fda Gutiérrez Cardona	REVISÓ	Comité de riesgos de liquidez y evaluación de cartera	APROBÓ	Consejo Directivo
CARGO	Profesional Especializado en Riesgos			Acta No	5
FECHA	28/12/2017	FECHA	29/12/2017	FECHA	19/abril/2018

ESTE DOCUMENTO IMPRESO ES UNA COPIA NO CONTROLADA
Para ver el documento controlado ingrese a la carpeta G Sistema de Gestión

