

**SOLICITUD DE SEGURO - CRÉDITO COMERCIAL PARA EMISORES DE CRÉDITO
ANEXO 1. - FORMULARIO 1. EVALUACIÓN CUALITATIVA**

POLÍTICAS				
ASPECTO CUALITATIVO	ASPECTOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
1. Política comercial y de estrategia de negocio.	1. Existe un documento que describa la política comercial.			
	2. Existe un documento que describa la estrategia de negocio.			
	3. Esta cuantificado el mercado potencial.			
	4. Esta definido el mercado objetivo.			
	5. Esta definido el perfil del cliente objetivo.			
	6. Esta definida la meta comercial anual.			
	7. Esta definida la estructura comercial.			
	8. La política y estrategia comercial fue aprobada por la Junta Directiva.			
2. Política de límites de exposición.	1. Existe un documento que describa la política límites de exposición.			
	2. Las políticas de límites se describen por modalidad.			
	3. Las políticas de límites se describen por línea de financiación.			
	4. Las políticas de límites se describen por mercado objetivo.			
	5. Las políticas de límites se describen por perfil de cliente.			
	6. Las políticas de límites se describen por tipo de deudor.			
	7. Las políticas de límites de exposición respecto al patrimonio por tipo de deudor.			
3. Política de límites de plazos.	1. Existe un documento que describa la política plazos.			
	2. Las políticas de plazos se definen de acuerdo a los recursos de fondeo.			
	3. Las políticas de plazos están definidas por modalidad de financiación.			
	4. Las políticas de plazos están definidas por línea de financiación.			
4. Política de otorgamiento de financiación.	1. Existe un documento que describa la política de otorgamiento de financiación			
	2. Esta descrito el perfil de los sujetos a financiación			
	3. Se describe las condiciones de la financiación por monto			
	4. Se describe las condiciones de la financiación por destino			
	5. Se describe las condiciones de la financiación por plazos			
	6. Se describe las condiciones de la financiación por períodos de gracia			
	7. Se describe las condiciones de la financiación por tasas de interés			
	8. Se describe las condiciones de Garantías			
	9. Existe política de consultas en las centrales de información			
	10. Organismos de decisión con sus niveles de atribución			
5. Política de garantías.	1. Existe un documento que describa la política de garantías			
	2. Existe una política documentada aprobada por la junta directiva en donde se establece el (los) procedimientos de garantías			
6. Política de provisiones.	1. Existe un documento que describa la política de provisiones (individuales y/o generales)			
	2. Existen políticas de provisiones (individuales y/o generales) aprobadas por la junta directiva			
7. Políticas de seguimiento y control de la financiación.	1. Existe un documento que describa la política de seguimiento y control			
	2. Existe una política para el seguimiento de clientes y actualización de la información del deudor.			
	3. Existe una política para el seguimiento de clientes y actualización de la información del codeudor.			
	4. Existe una política para el seguimiento de clientes y actualización de la información del valor de la financiación.			
	5. Existe una política para el seguimiento de clientes y actualización de la información de calidad de las garantías.			
8. Políticas de cartera.	1. Existe un documento que describa la política de cartera.			
	2. Esta documentado los límites en tiempos y pérdidas.			
	3. Existen definiciones de la gestión de cobro administrativo y jurídico de la cartera.			
	4. Esta documentados el seguimiento a Acuerdos de pago y sus condiciones.			
	5. Esta documentados el tratamiento de castigos.			
	6. Tienen base de datos historica de recuperaciones.			
9. Políticas sobre reestructuraciones.	1. Existe un documento que describa la política para realizar reestructuraciones.			
	2. Existe un tratamiento especial de las reestructuraciones en el calculo de la provision.			
10. Políticas de ética y código de buen gobierno	1. Existe un código de conducta (ética) aprobado por la junta directiva.			

11. Políticas de revisión y ajuste	1. Existen un documento que describa la política de revisión de resultados obtenidos, la reevaluación y ajuste de las políticas actuales, con periodicidad no mayor a un (1) mes.				
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL					
ASPECTO CUALITATIVO	ASPECTOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES	
12. Existe una estructura organizacional que permita la aplicación de las políticas.	1. La estructura organizacional esta representada en el organigrama.				
	2. Los entes de decision se encuentran definidos dentro del organigrama.				
	3. El organigrama esta articulado para que exista transparencia en las políticas definidas para el otorgamiento de financiación.				
	4. Existe un manual de funciones que defina las responsabilidades de cada uno de los componentes del organigrama.				
	5. Existe un area que define las políticas de financiación.				
	6. Existe un area de control y auditoria.				
13. Las responsabilidades están distribuidas de tal forma que exista independencia entre las áreas de la organización.	1. Existe independencia de responsabilidades entre el area que define las politicas de otorgamiento y el area de auditoria.				
	2. Existe independencia de responsabilidades entre el area que define las politicas de otorgamiento y el area de comercial.				
	3. Existe independencia de responsabilidades entre el area de auditoria y el area de comercial.				
	4. Existe independencia entre el area operativa y el area Comercial.				
	5. Existe independencia entre el area operativa y el area de Auditoria.				
	6. Existe independencia entre el area operativa y el area que define las políticas de otorgamiento.				
14. Existe independencia en los entes de decisión (comités, juntas), para la aprobacion de financiación.	1. El comite de para decisiones de financiacion esta conformados por al menos un representante de cada area de la organización.				
	2. Los responsables de realizar el analisis de la decision tienen voto en el comite de decisiones.				
METODOLOGÍAS Y PROCESOS					
ASPECTO CUALITATIVO	ASPECTOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES	
15. Evidencia del funcionamiento de las instancias de aprobación de créditos.	1. Existen formatos de actas de aprobacion de créditos en sus diferentes instancias?				
	2. Existen actas de aprobacion de créditos historicas y actuales en sus diferentes instancias?				
16. Documentación de procesos y procedimientos para el área de crédito	1. Existe un manual que describa el proceso de crédito?				
	2. Existe un manual que describa los procedimientos de crédito?				
	3. El documento de procedimientos de crédito se encuentra aprobado por los directivos ?				
	4. El documento de procedimientos es conocido por quienes desarrollan las labores crédito?				
17. Documentación de procesos y procedimientos de reestructuración de crédito.	1. Existe un manual que describa el proceso de reestructuracion?				
	2. Existe un manual que describa los procedimientos de reestructuracion?				
	3. El documento de procedimientos de reestructuracion se encuentra aprobado por los directivos ?				
	4. El documento de procedimientos es conocido por quienes desarrollan las labores de reestructuracion?				
18. Documentación de procesos y procedimientos para el área de cartera	1. Existe un manual que describa el proceso de cobranza?				
	2. Existe un manual que describa los procedimientos de cobranza?				
	3. El documento de procedimientos de cobranza se encuentra aprobado por los directivos?				
	4. El documento de procedimientos es conocido por quienes desarrollan las labores de cobranza?				
19. Documentación de procesos y procedimientos para el área de auditoría interna?	1. Existe un manual que describa el proceso de auditoria?				
	2. Existe un manual que describa los procedimientos de auditoria?				
	3. El documento de procedimientos de auditoria se encuentra aprobado por los directivos?				
	4. El documento de procedimientos es conocido por quienes desarrollan las labores de auditoria?				
20. Documentación del sistema (programa) del área de crédito?	1. Existe un manual de usuario que describa el sistema usado por el area de crédito?				
	2. Existe un plan de capacitacion y entrenamiento de usuario?				
21. Documentación del sistema (programa) del área de cartera?	1. Existe un manual de usuario que describa el sistema usado por el area de cartera?				
	2. Existe un plan de capacitacion y entrenamiento de usuario?				
22.1. Auditoria interna al estudio de crédito.	1. La entidad realiza auditoria interna a los procesos de estudio de crédito ?				
	2. La auditoria interna a los procesos de estudio de crédito tiene una periodicidad inferior a 2 meses?				
	3. Existen actas de la auditoria interna realizada a los procesos de estudio de crédito ?				
	4. En los hallazgos realizados en la auditoria interna existe evidencia de las acciones correctivas realizadas al estudio de crédito?				
22.2. Auditoria interna al otorgamiento de crédito.	5. La entidad realiza auditoria interna a los procesos de otorgamiento ?				
	6. La auditoria interna a los procesos de otorgamiento tiene una periodicidad inferior a 2 meses?				
	7. Existen actas de la auditoria interna realizada a los procesos de otorgamiento ?				
	8. En los hallazgos realizados en la auditoria interna existe evidencia de las acciones correctivas realizadas al proceso de otorgamiento?				

22.3. Auditoria interna a la cartera (cobranza).	9. La entidad realiza auditoria interna a los procesos de cobranza ?			
	10. La auditoria interna a los procesos de cobranza tiene una periodicidad inferior a 2 meses?			
	11. Existen actas de la auditoria interna realizada a los procesos de cobranza ?			
	12. En los hallazgos realizados en la auditoria interna existe evidencia de las acciones correctivas realizadas al proceso de cobranza ?			
22.4. Auditoria externa al estudio de crédito.	1. La entidad realiza auditoria externa a los procesos de estudio de crédito ?			
	2. La auditoria externa a los procesos de estudio de crédito tiene una periodicidad inferior a 2 meses ?			
	3. Existen actas de la auditoria externa realizada a los procesos de estudio de crédito ?			
	4. En los hallazgos realizados en la auditoria externa existe evidencia de las acciones correctivas realizadas al estudio de crédito?			
22.5. Auditoria externa al otorgamiento de crédito.	5. La entidad realiza auditoria externa a los procesos de otorgamiento ?			
	6. La auditoria externa a los procesos de otorgamiento tiene una periodicidad inferior a 2 meses ?			
	7. Existen actas de la auditoria externa realizada a los procesos de otorgamiento ?			
	8. En los hallazgos realizados en la auditoria externa existe evidencia de las acciones correctivas realizadas al proceso de otorgamiento?			
22.6. Auditoria externa al seguimiento cartera (cobranza).	9. La entidad realiza auditoria externa a los procesos de cobranza ?			
	10. La auditoria externa a los procesos de cobranza tiene una periodicidad inferior a 2 meses?			
	11. Existen actas de la auditoria externa realizada a los procesos de cobranza ?			
	12. En los hallazgos realizados en la auditoria externa existe evidencia de las acciones correctivas realizadas al proceso de cobranza ?			
23. En los procesos y procedimientos, se evidencia que se realiza periódicamente seguimiento a la cartera?	1. La entidad tiene sistematizadas las metodologias y procedimientos de seguimiento de cartera ?			
	2. Existen indicadores de desempeño debidamente identificados en los procesos y procedimientos de seguimiento de cartera ?			
	3. Los limites definidos se encuentran implementados en las metodologias y procedimientos de seguimiento de cartera ?			
	4. Cuando los limites definidos se desbordan tienen señales de alerta implementadas en las metodologias y procedimientos de seguimiento de cartera ?			
	5. La periodicidad del seguimiento a la cartera es diario ?			
	6. La periodicidad del seguimiento a la cartera es semanal ?			
	7. La periodicidad del seguimiento a la cartera es mensual ?			
	8. Existe un mecanismo que alerta a los responsables de la organizacion cuando se sobrepasan los limites de riesgo ?			
	9. Existe evidencia de las acciones realizadas por los responsables de la organizacion para controlar el comportamiento de la cartera?			
24. Revisión periodica de los resultados.	1. Estructura de las principales cuentas de balance.			
	2. Cambio porcentual en el total de activos y pasivos.			
	3. Excedentes operativos.			
	4. Margen financiero.			
	5. Niveles de liquidez.			
	6. Otros indicadores financieros y de gestión administrativa.			

TECNOLOGÍA

ASPECTO CUALITATIVO	ASPECTOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
25. Existe una aplicación que almacena la información transaccional e historica de cada cliente?	1. La aplicacion almacena todos los datos de la solicitud de crédito ?			
	2. La aplicacion almacena toda la informacion de fuentes externas (centrales de riesgo) ?			
	3. La aplicacion almacena la informacion historica de condiciones iniciales del credito ?			
	4. La aplicacion almacena la informacion historica de los pagos del credito (Edades de mora - Saldos de crédito - Peores Estados) ?			
	5. La aplicacion almacena las reestructuraciones historicas ?			
	6. La aplicacion almacena los castigos historicos ?			
	7. La aplicacion almacena los movimientos comerciales historicos ?			
26. Documentacion de la aplicacion?	1. Existe documentacion sobre la arquitectura de la base de datos ?			
	2. Existe un diccionario de variables almacenadas en la base de datos ?			
	3. Existen manuales de usuario sobre el uso de la aplicacion ?			
	4. Estan documentados los diferentes procedimientos aplicados en el sistema y su formulacion?			
27. Definición de la información mínima de los clientes (solicitantes de crédito) que se debe registrar?	1. La informacion minima necesaria para la creacion de un credito esta definida y documentada?			
	2. La aplicacion valida que la informacion minima requerida haya sido registrada en el sistema antes de crear una solicitud de credito?			
	3. La entidad tiene mecanismos para complementacion de informacion?			
	4. La aplicacion tiene mecanismos de validacion de datos?			

28. Sistematización de la información para el cobro de cartera.	1. Existe una aplicación para la gestión del cobro de la cartera ?			
	2. La aplicación registra la gestión en las diferentes etapas de la cobranza ?			
	3. La aplicación permite la segmentación de la cartera para la gestión de cobro ?			
	4. La aplicación permite la segmentación de la cartera para la gestión de cobro ?			
	5. La aplicación permite la asignación de la gestión de cobro a los gestores ?			
	6. La aplicación permite generar informes de seguimiento a los gestores de cobro ?			
29. La aplicación cumple con criterios mínimos de seguridad Confidencialidad - Integridad - Disponibilidad	1. Existe un esquema de administración de usuarios ?			
	2. Existe un esquema de creación de usuarios ?			
	3. Los usuarios creados pueden tener perfiles diferentes ?			
	4. El sistema cuenta con un mecanismo de autenticación de usuarios (Identificación Única del Sistema) ?			
	5. El sistema cuenta con un mecanismo de Autorización de usuarios (Determinar que acciones puede realizar el usuario en la aplicación) ?			
	6. El sistema tiene un mecanismo de registro y auditoría de las acciones que realizan los usuarios?			
	7. La información almacenada en el sistema puede ser modificada o borrada ?			
	8. Existen funcionarios con permisos especiales para modificar o borrar la información almacenada ?			
	9. Existen procedimientos debidamente documentados para modificar o borrar la información almacenada ?			
	10. La entidad tiene acceso a la información almacenada en la base de datos ?			
	11. La aplicación cuenta con mecanismos de generación de archivos planos para estudio de crédito			
	12. La aplicación cuenta con mecanismos de generación de archivos planos para otorgamiento de crédito			
	13. La aplicación cuenta con mecanismos de generación de archivos planos para seguimiento de cartera			
	14. La aplicación cuenta con mecanismos de generación de archivos planos para gestión de cobro			
30. La aplicación permite generar la información que se remite a G&R.	1. Archivo central de riesgo cifrado o datos de crédito			
	2. Archivo plano para Garantías & Respaldo			
31. Plan de contingencia que soporta la seguridad en la información.	1. Existe un documento que tenga identificados los procesos críticos de la entidad?			
	2. Existe un documento que describa los riesgos a los cuales están expuestos los procesos críticos?			
	3. Los riesgos identificados están clasificados por nivel (Ej. Riesgo: Alto, Medio y Bajo)			
	4. La entidad tiene cuantificados los impactos en caso de ocurrencia de los riesgos identificados?			
	5. Esta identificada la información que puede ocasionar grandes efectos en la toma de decisiones o representar pérdidas cuantiosas.			
	6. Existe un documento que describa las acciones a realizar y los responsables al momento de ocurrir al menos uno de los eventos de riesgo identificados?			
32. Back Up.	1. Existe un documento que describa el proceso de Back Up ?			
	2. Existe un responsable de realizar los procesos de Back Up ?			
	3. El back up es realizado por el área de sistemas ?			
	4. La periodicidad del Back Up es ?			
	5. El funcionario que realiza el back up es el mismo que lo revisa ?			
	6. Existe un procedimiento de auditoría de los Back Up ?			
	7. La entidad tiene bases de datos espejo ?			
33. Seguridad en el área de sistemas.	1. El área de sistemas tiene restricciones de acceso ?			
	2. Los servidores están protegidos contra descargas eléctricas ?			
	3. Los servidores están protegidos contra el calor ?			
	4. Los servidores están protegidos contra altibajos del voltaje ?			
	5. Los servidores están protegidos contra cortes de corriente ?			
	6. Los servidores están protegidos contra la suciedad o polvo ?			
	7. Los servidores están protegidos contra incendios o inundaciones ?			
	8. La entidad cuenta con un centro de cómputo alternativo en el caso de robo o destrucción?			
FORMACIÓN Y EXPERIENCIA				
ASPECTO CUALITATIVO	ASPECTOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
Experiencia junta directiva en años en gestión empresarial	1. El menor número de años de experiencia de un miembro de junta es			
	2. El mayor número de años de experiencia de un miembro de junta es			
	3. El número de años promedio de los miembros de la junta es			

La administración tiene formación académica formal?	1. El menor nivel de formación académica de un miembro de junta es			
	2. El mayor nivel de formación académica de un miembro de junta es			
	3. % de los miembros de junta con nivel académico universitario o superior es			
	4. % de los miembros de junta con nivel académico bachiller o técnico es			
La administración tiene experiencia cuantos años en la gestión de su área?	1. El menor número de años de experiencia de un funcionario en área de análisis de crédito es			
	2. El mayor número de años de experiencia de un funcionario en área de análisis de crédito es			
	3. El número de años promedio de los funcionarios en el área de análisis de crédito es			
	4. El menor número de años de experiencia de un funcionario en área de cobranza es			
	5. El mayor número de años de experiencia de un funcionario en área de cobranza es			
	6. El número de años promedio de los funcionarios en el área de cobranza es			
Capacitación del personal de auditoría ?	1. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de análisis de crédito tiene capacitación certificada en esta área			
	2. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de otorgamiento de crédito tiene capacitación certificada en esta área			
	3. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de seguimiento de cartera tiene capacitación certificada en esta área			
	4. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de cobranza tiene capacitación certificada en esta área			
Experiencia de la firma de revisoría fiscal en el tema?	1. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de análisis de crédito cuantos años de experiencia tiene			
	2. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de otorgamiento de crédito cuantos años de experiencia tiene			
	3. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de seguimiento de cartera cuantos años de experiencia tiene			
	4. El personal encargado de realizar la auditoría del proceso de cobranza cuantos años de experiencia tiene			
OTROS				
ASPECTO CUALITATIVO	ASPECTOS DE EVALUACIÓN	SI	NO	OBSERVACIONES
La entidad tiene vigentes los seguros para cubrir los siniestros de propiedad física?				
La entidad tiene vigentes las pólizas de manejo?				