

## Informe de Gestión Comité de Riesgos ejercicio 2016

La Junta Directiva de BBVA Colombia ha constituido el Comité de Riesgos (en adelante el “Comité”) órgano de apoyo que asiste a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus funciones de supervisión y gestión de riesgos, así como de análisis y valoración de estrategias y políticas corporativas para cada tipología de riesgos.

La regulación del Comité se encuentra establecida en el Reglamento de la Junta Directiva, artículo 13.4, y en el Reglamento Interno específico que regula su objeto, composición, funciones y demás aspectos relacionados con su funcionamiento.

### 1. Composición

El Comité de Riesgos está conformado por tres miembros de la Junta Directiva, quienes cuentan con conocimiento y experiencia en los temas relacionados con las funciones asignadas al Comité. Su presidencia es asignada a un miembro de origen independiente.

Durante el ejercicio 2016 el Comité de Riesgos estuvo conformado de la siguiente manera:

**PRESIDENTE:** Carlos Eduardo Caballero Argaez (independiente)

**VOCALES:** Juan Rafael Escudero (patrimonial)  
Juan Eugenio Rogero González (patrimonial)

### 2. Funcionamiento

El Comité de Riesgos, conforme lo señala su Reglamento Interno, sesiona de manera ordinaria cuatro veces al año y de manera extraordinaria cada vez que se requiera para el cumplimiento de funciones; sus decisiones y sus actuaciones quedan consignadas en actas cumpliendo los requisitos establecidos en el art. 189 del C.Cio.

El Comité agenda los asuntos que periódicamente deben ponerse en su conocimiento, tales como el seguimiento a la estrategia y políticas generales de riesgos, el análisis y seguimiento de la gestión de riesgos en términos de límites,

perfil, rentabilidad y mapa de capitales, así como el seguimiento a los sistemas y herramientas de control de riesgos.

Igualmente, el Comité puede acudir a servicios externos de asesoramiento en asuntos relevantes cuando considere que, por razones de especialización o independencia, no puedan éstos prestarse por expertos o técnicos del Banco.

### 3. Objeto

El objeto del Comité de Riesgos es brindar apoyo a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus funciones en materia de control y gestión de riesgos. Analizar y valorar las estrategias y las políticas corporativas para cada tipología de riesgos e impulsar el establecimiento de una cultura de riesgos en todos los niveles de la organización.

Las funciones se encuentran detalladas en el numeral 4° del Reglamento Interno respectivo.

### 4. Gestión del Comité

Durante el año 2016 el Comité desempeño sus funciones con autonomía de funcionamiento, el calendario de sesiones y el orden del día fueron coordinados por su Presidente junto con el Secretario de la Junta Directiva.

En el ejercicio evaluado el Comité se reunió con asistencia del 100% de sus integrantes, contó con la participación de la Vicepresidente Ejecutiva de Riesgos y se mantuvo una línea de comunicación permanente entre el Comité con la Junta Directiva y la Administración del Banco.

#### BBVA Colombia en el sector:

Con base en las últimas cifras del sector disponibles al corte de septiembre de 2016, se dedujo que la cuota que BBVA Colombia tiene en el mercado colombiano es del 10%, lo cual lo posiciona en primer el lugar en la banca extranjera y en el tercer puesto en el total del sector financiero.

Frente al sector, BBVA Colombia presentó una ventaja competitiva en las métricas de riesgos, en donde el ratio de mora se encontraba en 41pbs por debajo del sector (2.36%), aun cuando el pase a fallidos de BBVA fue mucho menor al de la competencia. Por otra parte, pese a que la inversión de BBVA (10.9%) creció a un

mayor ritmo que el sector (9.2%), el coste de riesgo (1.64%) fue inferior al de la competencia (2.12%), lo que denota un adecuado control del gasto.

#### Monitoreo de Portafolios:

En línea con el marco de apetito de riesgos del Banco, se continuó con el monitoreo mensual de portafolios a través de las herramientas de gestión establecidas para tal fin.

- *Asset Allocation*: Todas las líneas se encontraron en cumplimiento de los límites. Durante el 2016 el área Mayorista solicitó la reacomodación de límites con base en el análisis sectorial local y así mismo se solicitó el incremento de límites para el rubro de *Personal Loans*, debido al dinamismo de la inversión en dichos portafolios. Lo anterior fue debidamente presentado al Comité y aprobado por la Junta Directiva.
- *Core Metrics*: Todas las métricas se establecieron dentro del umbral señalado para el 2016.

Desde el área de riesgos, especialmente en Admisión, se implementaron diversas iniciativas que persiguen el propósito común del grupo de foco en el cliente, rentabilidad y gestión del capital, el cual ha conllevado a un comportamiento positivo de la inversión, que al corte de noviembre de 2016 creció +8.1% (frente a noviembre de 2015).

Por su parte, la cartera dudosa ha presentado un incremento interanual del 40.7%, pero muy enmarcado dentro del presupuesto definido para el año (cumplimiento presupuestal del 99%). Derivado del detrimento de la mora, el saneamiento acumulado a noviembre presenta una ejecución del 104% con genéricas adicionales por \$5.9mM.

#### Riesgo de Crédito

En línea con el pilar estratégico del grupo enfocado a la banca digital, el área de particulares se focalizó en implementar políticas y acciones comerciales que han permitido la profundización de la venta de productos de activo como consumo y tarjetas en clientes con la nómina domiciliada. Por lo anterior, se ha logrado un incremento de la inversión de 14.9%, con aportes positivos de todos los portafolios: Hipotecario (+11.8%), Tarjeta de crédito (+10.1%) y Consumo (+18.2%). Éste último portafolio, beneficiado por todos sus segmentos que han mantenido un crecimiento dinámico a lo largo del año, superando los límites

presupuestales establecidos (a excepción de Cupos Rotativos) y ganando importante participación en la cuota de mercado.

La inversión de la cartera comercial al cierre del 2016 cayó 0.4%, debido un menor dinamismo en la economía producto del desplome de la renta petrolera y la devaluación del peso Colombiano frente al dólar; no obstante este hecho la inversión rentable del segmento de empresas se mantiene, ubicándose en \$13 billones de pesos colombianos. Ello fue posible gracias a la orientación de la cartera a clientes ubicados en sectores con evolución positiva y mejor vulnerabilidad.

Por su parte, el entorno macroeconómico ha impactado negativamente los indicadores de riesgo. A nivel consolidado, el ratio de mora ha presentado un incremento interanual (Noviembre 2015 Vs 2016) de +76pbs para la cartera comercial y +129pbs en particulares, ambos en cumplimiento presupuestal. Cabe mencionar que la metodología para el cálculo de la mora consolidada desde enero del 2016 cambió, ya que con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera se deben contabilizar como dudosos los fallidos en consolidación (créditos de consumo con mora mayor a 180 días y para comercial e hipotecario, superior a los 1,440 días). En ese orden de ideas, si se excluye el efecto de fallidos, el aumento en cartera de particulares solo sería de +42pbs. El comportamiento de la cartera dudosa está explicado por el descenso en la actividad recuperatoria en ambas carteras; en el acumulado a noviembre 2016 el ratio de recuperaciones cayó 11pps en comercial y 2pps en particulares, frente al mismo periodo del 2016; no obstante, el deterioro de la calidad de riesgo ha sido generalizado, lo que le ha permitido al BBVA Colombia mantener la brecha en el ratio de mora frente al sector.

Lo anterior ha significado esfuerzos adicionales de las áreas de seguimiento y recuperación para la contención de la cartera. En particulares, los procesos de seguimiento y análisis de los portafolios orientaron a detectar posibles focos de deterioro principalmente en líneas de consumo donde se ha podido reaccionar ajustando las políticas y las herramientas de admisión hacia la restricción de perfiles con mayor probabilidad de incumplimiento; el estricto seguimiento de estas carteras, bajo un amplio espectro de variables, ha permitido anticipar deterioros tempranos en algunos perfiles de clientes y/o productos.

En el caso de la cartera comercial, durante el año 2016 se enfatizó el seguimiento de la inversión en sectores y portafolios con posible afectación, en especial el sector petróleo y actividades relacionadas o compañía prestadores de servicios a éste, para lo cual se desarrolló un programa especial en forma conjunta con la red de empresas, el cual se denominó "Plan País"; a través de éste plan se logró una

mayor profundización sobre la situación de cada empresa perteneciente a este colectivo con el propósito de implementar planes de acción que necesariamente llevaron a anticipar actuaciones frente a posibles deterioros, ofreciendo medidas de acompañamiento y apoyo a los empresarios, mediante la ampliación de extensiones de plazos o cambios en las condiciones de sus operaciones.

Por otra parte y dentro de las actividades desempeñadas por el área Mayorista, se continuó con el seguimiento del portafolio mediante las revisiones mensuales de las mayores concentraciones por grupo económico y los clientes en vigilancia especial, según los niveles establecidos por holding para el *Watch List*, lo que permite realizar una gestión preventiva a la cartera alineada al marco de apetito al riesgo del Grupo BBVA.

Perspectivas cierre del ejercicio 2016:

Al corte de diciembre de 2016, la inversión finalizó con un crecimiento interanual de +7.2%, impulsada por particulares (+14.6%) que soporta la desaceleración de Comercial (-2.2%). En términos de gestión, el cierre del año estuvo determinado por el esfuerzo conjunto de todas las áreas de riesgos para cumplir con las metas presupuestales: en cartera dudosa el cumplimiento presupuestal es del 96% y en saneamiento la ejecución se ubicó en 104%, pero con afectación de las genéricas adicionales por +\$11.7mM.

### Riesgo de Mercado y Estructural

En lo que se refiere a Riesgo de Mercado y Estructural los indicadores de liquidez se encontraron dentro de las alertas corporativas establecidas:

- Ratio LtSCD (*Loan to stable customer deposits*): es el ratio que relaciona la inversión con clientes y los recursos estables de clientes, presenta una mejora del ratio en 0.2% con respecto al cierre del mes de Octubre, ubicándose en 109.8%, sobre una señal de alerta del 121% y límite del 125%. La inversión crediticia neta aumentó \$563mM, y se presentó un aumento de los recursos estables de clientes por \$574mM, lo que explica la mejora del ratio.
- Capacidad Básica CB: El ratio de Capacidad Básica a 30 días registró 557% (límite mínimo al 110%), disminuyendo 268.95% con respecto al cierre de la semana anterior. A 3 meses registra 195.60% sobre su señal de alerta del 100%; y a 12 meses mejora (5.51%), terminando en 102.02% sobre señal de alerta del 70%. La capacidad básica se deteriora en los plazos cortos y mejora el plazo de 12 meses, debido a que las cantidades

básicas a renegociar de los primeros se ven afectadas en mayor medida por una disminución de las adquisiciones temporales de activos.

- FNCP a 12M: El indicador aumentó (6.39%) con respecto al cierre del mes anterior, terminando en 58.12% (COP 6.39 billones), sobre el límite de COP 11 billones.

## Control Interno y Riesgo Operacional

En Control Interno y Riesgo Operacional se mantuvo en una tendencia favorable a la baja con menor ratio de pérdidas porcentuales respecto al Grupo y estabilidad en este comportamiento. Las pérdidas por riesgo de fraude se han visto afectadas principalmente por materializaciones en los canales de BBVA Móvil y BBVA Net tras la modificación (acceso ágil) efectuada en el proceso de *login* de los clientes. Se implementaron mecanismos de autenticación fuerte en febrero de 2016 y se han venido adoptando paulatinamente controles desde abril 2016 en forma escalonada acorde con la detección de vulnerabilidades y según los tiempos de desarrollo priorizados por el área de Ingeniería.