

## Informe de Gestión Comité de Riesgos Ejercicio 2018

La Junta Directiva de BBVA Colombia ha constituido el Comité de Riesgos (en adelante el “Comité”) como un órgano de apoyo que asiste a la Junta Directiva de Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. (en adelante “BBVA Colombia”, o la “Entidad” o el “Banco”), en el cumplimiento de sus funciones de supervisión, control 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, reuniones y demás aspectos relacionados con su funcionamiento, documentos que se encuentran publicados en la página web del Banco.

### 1. Composición

El Comité está conformado por tres miembros de la Junta Directiva, quienes cuentan con el conocimiento y experiencia en los temas relacionados con las funciones asignadas al Comité.

Durante el ejercicio 2018, el Comité estuvo conformado de la siguiente manera

- Desde el 1º de enero hasta el 30º de mayo

Presidente	<ul style="list-style-type: none"><li>• Carlos Caballero Argaez (independiente)</li></ul>
Vocales	<ul style="list-style-type: none"><li>• Juan Rafael Escudero Gómez (Patrimonial)</li><li>• Juan Eugenio Rogero González (patrimonial)</li></ul>

- Desde el 30º de mayo hasta el 31 de diciembre

Presidente	<ul style="list-style-type: none"><li>• Carlos Caballero Argaez Londoño (independiente)</li></ul>
Vocales	<ul style="list-style-type: none"><li>• Xavier Queralt Blanch (*) (Patrimonial)</li><li>• Juan Eugenio Rogero González (patrimonial)</li></ul>

(\*) En la reunión extraordinaria de la Asamblea General de Accionistas celebrada el 30 de mayo de 2018, se designó a Xavier Queralt Blanch como miembro patrimonial de la Junta Directiva para ocupar la vacante que se dejó por la renuncia de Juan Rafael Escudero.

## 2. Funcionamiento

El Comité de Riesgos, conforme lo señala su Reglamento Interno, sesiona de manera ordinaria cuatro veces al año (trimestralmente) y de manera extraordinaria cada vez que se requiera para el cumplimiento de funciones; sus decisiones y sus actuaciones quedan consignadas en actas firmadas por el Presidente y Secretario del Comité, en cumplimiento de los requisitos establecidos en el art. 189 del Código de Comercio.

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 de riesgo (pérdida esperada), rentabilidad y mapa de capitales (capital en riesgo), seguimiento a los sistemas y herramientas de control de riesgos, así como la valoración y cumplimiento de las indicaciones formuladas por las autoridades de supervisión.

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 2018 el Comité desempeño sus funciones con autonomía de funcionamiento, cumplimiento con el cronograma de sesiones y el orden del día fue coordinado por su Presidente junto con el Secretario de la Junta Directiva.

En el ejercicio evaluado el Comité se reunió cinco veces (enero, febrero, mayo, septiembre y diciembre) con asistencia del 100% de sus miembros, contó con la participación de la Vicepresidenta Ejecutiva de Riesgos, asegurando y manteniendo una línea de comunicación permanente entre el Comité con la Junta Directiva y la Administración del Banco.

### 4.1. BBVA Colombia en el sector:

Con base en las últimas cifras del sector disponibles al corte de noviembre de 2018, la cuota que BBVA Colombia tiene en el mercado colombiano es del 10,3%, equivalente a \$45.505 mM, lo cual lo posiciona en el primer lugar en la banca extranjera.

BBVA aumenta 8 pbs en el interanual en la cuota de mercado concluyendo en 10.3%, con crecimiento de inversión +6.7% (por encima de la presentada por el sector +5.8%). En términos de cartera dudosa, el Banco concluye con un ratio de 3.91%, afectado por el menor pase a fallidos en comparación con otras entidades del Sector, las cuales castigan entre 2 y 6 veces más lo que castiga el BBVA.

#### 4.2. 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*: a través del circuito establecido, se solicitó la modificación de los límites establecidos para el 2018, los cuales fueron aprobados por Junta Directiva, en los meses de septiembre, octubre y noviembre.
- *Core Metrics*: Todas las métricas de gestión, se ubicaron por debajo del apetito máximo establecido por el Grupo.

#### 4.3. Riesgo de Crédito

El año cierra con un mejor comportamiento de la Inversión respecto al trimestre anterior (variación de inversión: 3T → 0.2% y 4T → 1.4%). El portafolio donde se presentó un mayor crecimiento en este periodo fue Hipotecario (+3.4%) por parte de mundo Minorista e Instituciones (+6.9%) en el caso de Mayorista. Esta situación implica un cumplimiento presupuestal del 102%. En términos de dudosa el cumplimiento presupuestal alcanza el 79%, en línea con el presentado en el trimestre anterior.

El saneamiento acumulado cierra el año en +18% frente al presupuesto, afectado por conceptos adicionales como Pase a fallido extraordinario de ETM, aumento de severidad Electricaribe, genéricas adicionales y temas regulatorios extraordinarios (CE 013 de Libranzas) descontando estos efectos adicionales el desfase presupuestal se reduciría al 5%.

De igual manera, La Superintendencia Financiera de Colombia a través de Asobancaria ha remitido proyecto de circular externa para comentarios de las entidades financieras acerca de la implantación del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR). El propósito de éste es establecer un sistema que integre la administración de los riesgos de crédito, mercado, operativo, liquidez, contraparte, garantía y seguros, e incorporar instrucciones en materia de riesgo país, agregación de datos sobre riesgos y presentación de información. El Banco ha participado activamente en dichas sesiones y a través del gremio se enviarán los comentarios correspondientes, dentro de las fechas establecidas por el ente de control, 15 de febrero.

#### 4.4. 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.

El Valor en Riesgo (sin alisado exponencial) para el total de las posiciones de tesorería al cierre del mes de diciembre fue 2.83mM COP con una utilización del 22% del límite establecido. Durante el mes, el portafolio de renta fija de tesorería aumentó en 116mM COP en total. El cambio obedece principalmente a compras de títulos de TES tasa fija con vencimientos en 2019 y 2032 TCO del 18 por un monto de 80mM COP.

Por su parte, los límites Stop Loss mensual y anual para la tesorería no presentaron ninguna alerta durante el cuarto trimestre de 2018. El resultado a septiembre del área de tesorería asciende a una utilidad mensual de 30mM COP y una utilidad anual de 204mM COP con un cumplimiento presupuestal para el año de 111%.

Al cierre de diciembre, el indicador Loan to Stable Consumer Deposits (LtSCD), cierra en 104.99% (nivel de alerta 122% y límite 125%). El ratio disminuye 0.48% durante el trimestre, esto se da, ya que respecto al cierre del mes de septiembre los recursos estables de clientes incrementaron COP 650 mM. La cartera crece en COP 490 mM

El esquema de límites y alertas del 2018 establece límites GRMC para el capital económico (565 mM COP) y el Margen en Riesgo (7% del MF a 12 meses), a las métricas de sensibilidad se les establece alertas GRMC.

El Margen en Riesgo cierra en COP 40.76 mM con un consumo de 17.8% sobre el límite (7%). El capital económico cierra en 295.07 mM COP, con un consumo de 52.7%

El indicador IRL regulatorio a 30 días registra una disminución del 57.8%, cerrando el IV trimestre del 2018 en 349.5%. Dicha variación está explicada por un incremento de los requerimientos de liquidez neto por COP 623 mM, principalmente dado por la disminución de los vencimientos de cartera en 294Mm y el aumento de los flujos de rubros no sujetos a vencimientos contractuales en 260mM.

#### 4.5. Control Interno y Riesgo Operacional

**Admisión Riesgo Operacional:** Nueva visión para el Comité de Admisión de Riesgo Operacional (CARO) donde se incorporan los temas Gobierno de Producto, outsourcing y aseguramiento de los riesgos a través de pólizas de seguro; las actividades a realizar para el desarrollo de outsourcing, contemplan un cronograma en el que se ha de efectuar el assesment de algunos servicios puntuales, para lo cual se establece un plan stock, que cubre ocho (8) servicios, dos (2) de los cuales se han evaluado (casas de cobranza y centro grabador de facturas) y otros dos (2) van en curso (procesos de canje y transporte de efectivo), los resultados obtenidos apuntan a que se deben mejorar el marco de control, dar formalidad a la función de los Gerentes de Contrato, seguir los incumplimientos y mantener actualizada la información.

En las sesiones del CARO, se han evaluado 25 iniciativas, considerando relevantes las de BBVA Net Cash Móvil persona jurídica, Autogestión Net Cash, Cuenta On Line, Preaprobados One Click en ATM's, Corresponsal Bancario Redeban y Agregadores, entre otras; en análisis se encuentran Net Cash Móvil fase 2 y 3, Nuevo Modelo de Contratación fase 2, Actualización de datos en la móvil, Preaprobados de Consumo E2E y Cancelación de Fondos en móvil; por su parte en el Comité de Outsourcing liderado por el Área de Ingeniería, se encuentra en curso, procesos de canje IQ, Quejas y reclamos y Transporte Valores.

**Seguimiento RO - Gestión Cualitativa:** Durante lo corrido de 2018 se evaluaron el perímetro SOX (identificados 31 gaps) y NO SOX identificando 106 Gaps (75 en Banco y 31 en Filiales); la evaluación presenta una cobertura total del 92%, margen superior al 80% definido, que mejora la integridad y coherencia en la información incorporada en el aplicativo STORM.

**Piloto de indicadores:** Implantada la fase del plan piloto (avance 98%), se encuentra para resolución conjunta (Holding y Local) el indicador de vinculación forzosa; en las sesiones de los Comités de Control Interno y Riesgo Operacional de las Especialidades, se ha comentado sobre ésta gestión.

**Issues CA:** Se gestionan los siguientes issues, avances:

Afectaciones Manuales a Cuentas Personales OPS y Notas ND-NC, se ha elaborado el documento del governance, el inventario de usuarios, la reconducción de la operativa con terceros y se está construyendo el marco de control.

Impuestos, se finalizan las acciones de formación para el recaudo de Impuestos Nacionales y Distritales.

Poblamiento de Datos inició la fase II de revisión en las oficinas de red.

Dialogo, se plantea gestionar 135 gaps, 80 para enero/19 y los restantes para 2020, en definición middle office y herramienta; en Casa de Bolsa se retoma análisis de aplicativo Alcuadrado.

Pymes se presenta un avance global del 45%, con implementación para el 2T19.

**Modelo Cuantitativo SIRO, Indicador de Riesgo Operacional (IRO):**A la fecha se cuenta con cumplimiento presupuestal del Indicador de Riesgo Operacional IRO, medido en términos relativos desde las pérdidas operacionales frente al margen financiero bruto a nivel país. Al corte del mes de diciembre de 2018 es del 0.57% frente a un presupuesto de 0.79%.

**Formación:** En conjunto con el área de RRHH se realizaron las actividades de formación para la plantilla total (Banco y Filiales), de acuerdo con lo establecido por el Corporativo y la normativa legal local de SARO (CE 041 de 2007 SFC), 100% de nuevos funcionarios en SARO Virtual, lanzamiento curso virtual “El cliente es lo primero” 2018, avance 20% y “Huella Legal” 2017 (completado 80%, en progreso 18%, no aprobado 2%); la formación incluye los proveedores del Banco, actividad que fue impartida a través de Asobancaria durante mayo a noviembre (avance 100%). Internamente, se efectúa actualización a Especialistas y GROs sobre proceso de eventos y pérdidas operacionales. Avance 80%.

**Validación Interna y Revisiones Muestrales:** Control Interno de Riesgos avanza en el cierre de cada uno de los planes de mejora identificados:

- Testing SOX 2018: - Implantado 1PdA Valoración garantías. Seguimiento a 6 PdA en debilidades identificadas (Formatos Regulatorios, Parámetros IFRS9).

- Testing Modelo de Control Interno 2018: Finalizada evaluación. Identificadas 20 Debilidades, propuestos 33 PdA. - Principales temas con debilidades: Delegación Organismo decisor, sobregiros, avalúos, calibración scoring y Rating, Marco Normativo.
- Validación Interna: En discusión planes de acción para dar cobertura a las 6 oportunidades de mejora identificadas. Finalizada revisión de modelos macro, limitaciones identificadas con series cortas de tiempo, modelos poco robustos.
- Finalizada la revisión de LGD; en discusión 5 líneas de mejora para definir plan de acción. Fuera del alcance de esta revisión CCF's En construcción informe final, entrega Enero-19.
- Revisiones Muestrales: En proceso de revisión Octubre generación muestra para desembolsos Noviembre 2018. En construcción de herramienta para contrastar datos del scoring en el nuevo modelo de catas. En definición con áreas, líneas de mejora "Use Test IFRS9". Celebración del Comité de delegaciones, 1 gerente suspendido en su delegación; 9 gerentes bajan en nivel de delegaciones; líneas de trabajo para proceso de fraudes, centralización de desembolsos pymes y formación en los nuevos procesos de contraste y referenciación.

Trabajos de operatoria específica: Gestión crediticia fuerza de ventas externa, en desarrollo planes de acción para cobertura de 6 líneas de mejora, mesa de trabajo de avance 21 de enero. Estimación Individualizada, en proceso de alegación sobre faltantes documentales, en proceso validación de los umbrales.