

El riesgo como Pilar de la estrategia

Política integral de apetito
y perfil de riesgo.



Sábado
27 de junio, 2026



10:00 a.m.
(GMT-5)

Temario



Inteligencia
de negocio



Relación con
la estrategia



Toma de decisiones
fundamentadas en
datos y estadística



Interrelaciones de los
diferentes sistemas
de riesgo

Indicadores Clave

Riesgo de Crédito

2.35%

-0.35 pp



Riesgo de Mercado

1.18%

-0.18 pp



Riesgo Operativo

0.85%

-0.10 pp



● Crédito
● Mercado
● Operacional
● Liquidez



Confianza
99%

*¡Lo hacemos
simple!*



Agradecimiento Especial a..



FIGARANTIAS
La Garantía Ágil y Justa



Experiencia y calidad a su servicio

*¡Lo hacemos
simple!*



Agenda

*¡Lo Hacemos
simple!*

Contexto y Definiciones

El Riesgo y su importancia

Relación con la estrategia

Inteligencia de Negocios



¡lo Hacemos simple!

SP ANALYTICS

SP ACADEMY



www.spgrupoconsultor.com



Santiago Panameño



@spconsultor



318 7307607



Erase una vez...



INDICADOR	INDICADOR	DESCRIPCION
SARC	1	Indicador de calidad por riesgo
SARC	5	Indicador de Cobertura de la Cartera Total
SARC	15	Indicador de Crecimiento Cartera Bruta
SARC	18	Delitos
SARC	23	Indicador de Margen Financiero de Operación
SARC	24	Indicador de Margen Operacional
SARC	25	Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total

CAPITULO I - GENERALIDADES.

1. JUSTIFICACION DEL SARLAFT.

2. CONSIDERACIONES GENERALES.

2.1. MARCO LEGAL.

2.2. MARCO TEORICO DEL LAVADO DE ACTIVOS Y

2.2.1. Generalidades.

2.2.2. Definición del riesgo del Lavado de Activos.

2.2.3. Definición de Riesgo Legal.

2.2.4. Definición de Riesgo Reputacional.

2.2.5. Definición de Riesgo Operativo.

2.2.6. Definición de Riesgo de Contagio.

2.2.7. Actividades ilícitas.

2.2.8. Del Lavado de Activos.

2.2.9. Etapas Para el Lavado De Activos.

2.2.10. Obtención o recolección del dinero.

2.2.11. Acumulación o colocación.

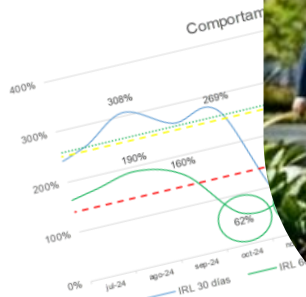
2.2.12. Estratificación o mezcla con fondos de inversión.

2.2.13. Integración o inversión.

2.2.14. De La Financiación Del Terrorismo.

2.2.15. Definición De Terrorismo.

2.2.16. Definición De Financiación De Terrorismo.



Indicador	Legal	Reputac.	Operativo	Contagio	Puntaje	Calific.
0.905	1	1	1	1	4	1
2.715	2	2	2	2	8	2
4.525	3	3	3	3	12	3
6.335	4	4	4	4	16	4
9.050	5	5	5	5	20	5



¡Lo Hacemos simple!



¡lo hacemos simple!

¿Quien es Santiago Panameño?



¡Lo Hacemos simple!

- Apasionado por el conocimiento
- MBA – énfasis en Finanzas y Administrador de Empresas y Universidad Nacional de Colombia.
- Diplomado en Gestión Integral de Riesgos de la Universidad de los Andes.
- Financial Markets Yale University
- Ha trabajado con más de 40 entidades en el Sector Solidario en temas de Direccionamiento Estratégico, Inteligencia de negocios, Riesgos y Optimización Financiera.

1. El Riesgo es...

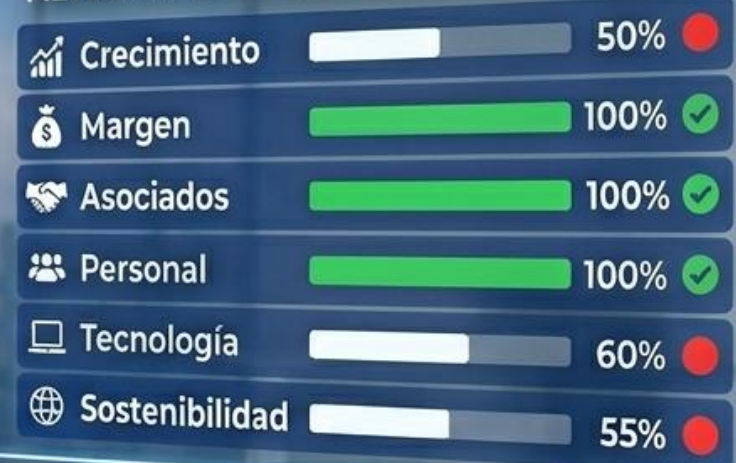
MODELO IMAGINARIO

METAS DEL PLAN ESTRATÉGICO (META: 100%)



MODELO REAL

METAS ACTUALES (RESULTADOS)



Factores que Controlo

Factores que no Controlo

 **El riesgo es la brecha existente entre el modelo imaginario y real.**

¡Lo hacemos simple!

PILARES ESTRATÉGICOS



CLARIDAD EN EL PROPÓSITO

Nuestra visión
compartida.
El porqué de
nuestras acciones.



ESCOGENCIAS Y RENUNCIAS

Decisiones firmes.
Foco en lo esencial,
lo que NO haremos.



SIMPLIFICAR GENERA RESULTADOS

Procesos ágiles y
estructuras
eficientes.



CELERIDAD EN TOMA DE DECISIONES

Responder
rápidamente a
oportunidades
y riesgos.



*¡Lo hacemos
simple!*

LA RELACIÓN ENTRE EL RIESGO Y LA ESTRATEGIA

Una gestión de riesgo efectiva
no es un costo, es un **generador
de valor estratégico**.


LÍMITES
Definen los
bordes dentro de
los cuales
operamos.


APETITO
Refleja el nivel de
riesgo que estamos
dispuestos a asumir
para crear valor.


TOLERANCIA
Establece las
desviaciones
aceptables frente
a nuestro apetito.


**OBJETIVOS
ESTRATÉGICOS**
Son nuestro
norte: guían
cada decisión.

LÍMITES
Definen los bordes
para una toma de
decisiones responsable.

APETITO
Alinea el riesgo
asumido con el valor
que queremos crear.



Capacidad de Riesgo: La capacidad de Riesgo de ENTIDAD estará definida por el máximo riesgo que esta es capaz de soportar computando la totalidad del valor expuesto de los riesgos residuales sobre el patrimonio técnico sin llegar afectar la relación de solvencia mínima establecida por el ente regulador.

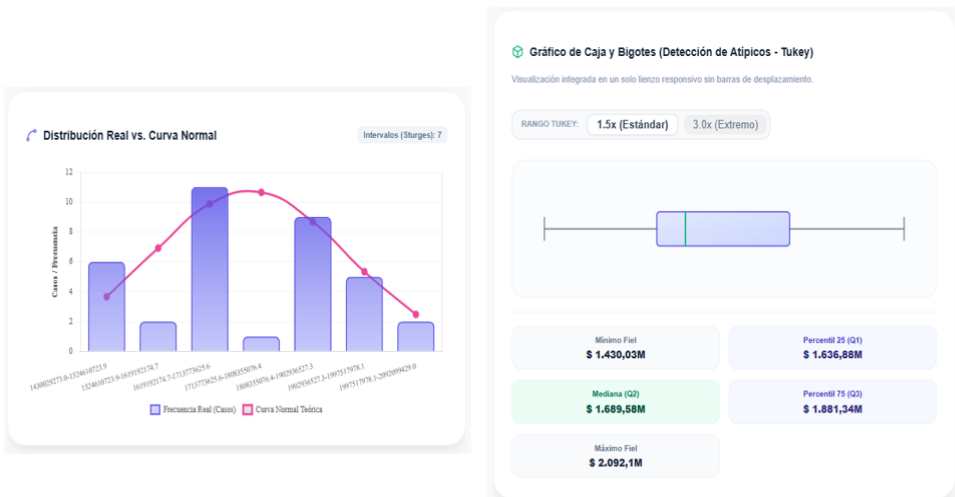
LÍMITES ACEPTABLES

Para cada tipo de riesgo y teniendo en cuenta los indicadores proporcionados por la SES, se establecen límites aceptables para cada conjunto de indicadores de riesgo, para definir estos límites se tienen en cuenta los siguientes factores:

- Promedio del sector (grupo al cual pertenece; medianas, grandes).
- Historia de la entidad (comportamiento de los últimos 3 o 5 años u otras ventanas de tiempo relevantes).
- Plan estratégico, (objetivos misionales, perspectivas de crecimiento).

Uso de estadística:

Con el fin de robustecer la metodología para el cálculo de límites internos, se podrá hacer uso de estadística descriptiva, así como inferencial y series de tiempos. Lo anterior, permitirá que con un nivel de confianza dado y el uso de históricos internos, validar la normalidad de las variables, identificar valores atípicos y asignar límites de apetito y tolerancia basados en parámetros estadísticos.



¡lo Hacemos simple!



**Pongámoslo en
practica**

*¡Lo hacemos
simple!*

Automatizaciones



Inicio

Portafolio

Nosotros

SP-Academy



Protegido: Centro de Integrado de Analisis para el Sector Solidario



Protegido: Comparativa Sectorial



Gestión de Riesgo como pilar Estratégico



Protegido: Estudio Estadístico y Límites Automatizado

¡Lo Hacemos simple!



¡Veamos cómo Hacerlo Simple!

● SISTEMA ACTIVO

SP CONSULTORES

Centro de Análisis Financiero y Estadístico

Plataforma de análisis, estudio estadístico y control
de indicadores para entidades del sector solidario.

4

MÓDULOS

+50

INDICADORES

100%

WEB



Bienvenido

Ingresa tus credenciales para continuar

USUARIO

 Tu nombre de usuario

CONTRASEÑA

→ Ingresar al sistema

SP Consultores © 2026 · Acceso restringido

*¡Lo Hacemos
simple!*



¡Lo hacemos simple!

• Regalos y Propuesta de Valor.

 **REGALO 1:** Todos los que llegaron hasta el final van a recibir acceso **GRATUITO** a la herramienta de cálculo estadístico de límites. Es acceso completo sin costo por un mes.

 **REGALO 2:** Con los que están aquí voy a rifar un cupo **100% gratuito** para el curso intensivo de inteligencia de Negocio Dashboard en Excel.



¡Lo hacemos
simple!

CURSO INTENSIVO

INTELIGENCIA DE NEGOCIOS DASHBOARD EN EXCEL

CONVIERTE TUS DATOS EN DECISIONES ESTRATÉGICAS



**DATOS
QUE GENERAN
VALOR**



¿Cómo construyo
un tablero así?

- ✓ ¿Cómo integro mis indicadores?
- ✓ ¿Cómo calculo los límites?

NORMALMENTE CUESTA
~~\$2.349.000~~

HOY PARA
USTEDES

\$499.000

25 PERSONAS MÁXIMO

BONO
1



**GRAFICADOR
AUTOMATIZADO**

Disponible solo en
modo pago

BONO
2



**SCORE
AUTOMATIZADO
DE RIESGO
DE LIQUIDEZ**
Validado ante la
Supersolidaria

BONO
3



**POLÍTICA DE PERFIL
Y APETITO DE RIESGO**

Plantilla profesional
lista para usar

BONO
4



**COMPARADOR
SECTORIAL**
GRÁFICO
AUTOMATIZADO



**SI TE INTERESA:
ESCRIBE AL WHATSAPP HOY**



LOS PRIMEROS
20 QUE CONFIRMEN
ACCESO GARANTIZADO



EL RESTO
HERRAMIENTA
ESTADÍSTICA **GRATIS**



PODEMOS AGENDAR
UNA CONVERSACIÓN
PARA OTRO MOMENTO

• • • ¡Muchas Gracias!

