



RISARALDA
Sentimiento de Todos



**INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA**

INFORME DE RIESGOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS CON CORTE A OCTUBRE 31 DE 2021

Elaboró: Isabel Cristina Saldarriaga Martínez
Directora Técnica en Administración de Riesgos
Instituto de Fomento para el Desarrollo de Risaralda

INFIDER

Pereira, Noviembre 30 de 2021





SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

- 1- El **riesgo de crédito** es uno de los principales **riesgos** financieros. Este **riesgo** se puede definir como el potencial incumplimiento generado por la imposibilidad real o el rechazo voluntario de un cliente para cumplir sus compromisos. †



2- Riesgo de mercado:

Permite calcular y analizar el valor en riesgo de los portafolios de inversión.



3- Riesgo operativo:

Identifica, gestiona, valora, controla y monitorea los diferentes riesgos operativos a los que se encuentran expuestas las organizaciones.



4- Riesgo de liquidez:

Apoya a identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente el valor y las brechas en riesgo de liquidez (LaR).

5-



Su finalidad es que las entidades financieras gestionen el riesgo de ser utilizadas para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas.

Se consolida en este informe las presentaciones realizadas en los comités mensuales de cartera donde se incluye el seguimiento al SARC y en los informes presentados a los miembros del Consejo Directivo y al comité de riesgos.





RISARALDA
Sentimiento de Todos



INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA

1-SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CREDITO SARC

Reglamentado por el acuerdo 07/2019 modificado por el acuerdo 014 de 2019.





RIESGO CREDITICIO INFIDER (EN MILLONES DE PESOS) 2.021

	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE
RIESGO CREDITICIO	\$13.484MM	\$12.701MM	\$13.628MM	13.959MM
RIESGOS EN MORA	\$717MM	\$786MM	\$767MM	\$709MM
PROVISIONES	\$695MM	\$719MM	\$742MM	\$763MM
TASA MORA(%)	5.32%	6.19%	5.62%	5.08%
TASA DE COBERTURA (%)	96.87%	91.47%	96.89%	107.57%

Acuerdo 07 de 2019 – Manual de políticas del sistema de administración y gestión del riesgo Crediticio del INFIDER

La entidad en los periodos analizados presenta una cartera en mora la cual está contenida con incrementos muy pequeños.



Se espera continuar con esta tendencia buscando incrementar el total de la cartera con operaciones de bajo riesgo y recuperando cartera en mora que se encuentra en \$709 MM a Octubre 31 de 2021 donde hay operaciones de difícil recaudo.

Se realizó proceso de castigo de cartera de las operaciones que estaban provisionadas al 100%, presentaban mora superior a 360 días y que son de difícil recuperación previo VB del Director Jurídico; del comité de cartera y la aprobación del Consejo Directivo.

En total se castigaron 5 operaciones de crédito que al revisar presentaron fallas en su originación y en el perfeccionamiento de sus garantías las cuales se relacionan a continuación generando para el infider una pérdida por la dificultad para recuperar \$712MM de capital y \$929MM de intereses moratorios. Dentro de los informes de la abogada externa no se vislumbra recuperación ya que los deudores no poseen activos para ser embargados. Se relacionan en el cuadro anexo las operaciones que continúan en cobro jurídico sin resultado alguno a la fecha.



IDENTIFICACION	DESCRIPCION	LINEA DE CREDITO	FECHA PAGARE	MONTO PAGARE	PLAZO (MESES)	DESCRIPCION DE GARANTIA	SALDO DE CAPITAL	SALDO DE INTERES CTE	SALDO DE INTERES MORA	DIAS DE MORA	CALIFICACION CARTERA
6010081	JOSE DOMINGO CAMACHO	DESCUENTO DE ACTAS	26/05/2011	68.000.000,00	3	ENDOSO DEL ACTA DE CONVENIO DE ASOCI	51.331.121,00	0,00	129.210.014,00	3506	E
18618998	EDILSON ALONSO OSSA PEÑA	DESCUENTO DE ACTAS	16/11/2012	304.000.000,00	6	ENDOSO DEL ACTA PARCIAL DEL CONTRATO	304.000.000,00	4.083.396,00	632.618.381,00	2907	E
900414171	FUNDACION HUMANITAS	FOMENTO	4/09/2015	250.000.000,00	36	PIGNORACIÓN CORRESPONDIENTE AL "RECA	68.077.995,00	0,00	42.448.572,00	1124	E
900414171	FUNDACION HUMANITAS	FOMENTO	8/04/2016	275.000.000,00	60	PIGNORACIÓN CORRESPONDIENTE AL "RECA	207.152.652,00	0,00	78.267.034,00	1179	E
900922767	CONSORCIO DOS-2015	DESCUENTO DE ACTAS	5/07/2017	130.000.000,00	3	DESCUENTO DEL ACTA N° 04 DEL CONTRATO	81.863.354,00	0,00	46.621.078,00	1274	E
Valor total a Castigar							712.425.122,00		929.165.077,00		

El mayor activo del Infider es la cartera y se recomienda desde el área de riesgos aplicar toda la normatividad vigente en materia de SARC contenidas en los acuerdos 07 y 14 de 2019.

En materia de garantías es importante que la entidad estructure adecuadamente las garantías especialmente las contenidas en el acuerdo 07 de 2019 artículo 20.1.1.6 para las operaciones de fomento y en el artículo 20.1.2.6 para créditos de tesorería.





*La cartera vencida bajo paso de \$767MM en Septiembre a \$709MM en Octubre /21

*El Indicador de cartera en mora de libranzas a octubre es de 8,4% . El valor de la cartera total es de \$2,618MM de la cartera vencida de mas de 90 días de \$220MM. Se recomienda continuar con el proceso de reclamación del caso de Sulnadina Martínez por \$37M

CEDULA	NOMBRE	SALDO CAPITAL	DIAS DE MORA
42148183	CAROLINA LEON BERNAL	15.934.609,00	90
42008785	BLANCA NIEVES VELASQUEZ GONZALE	6.955.919,00	160
31944676	YOLANDA ELIZABETH SERNA RESTREP	8.352.823,00	220
18610366	ALEXANDER ROJAS ZAPATA	32.119.595,00	229
42052434	SULNADIMA MARTINEZ MURIEL	37.449.301,00	288
42100078	GLORIA LYDA LOPEZ ORTIZ	4.869.338,00	343
10082512	FRANCISCO JAVIER RAMIREZ RAMIREZ	36.688.159,00	380
1088271768	JULIANA LOPEZ SALAZAR	7.870.918,00	409
10137739	ARIEL DANILO TOBÓN OSORIO	1.548.200,00	437
18512565	JULIAN ALONSO CHICA LONDOÑO	7.225.785,00	565
10025196	MARTIN CORREA OSPINA	8.347.448,00	583
42081230	LONDOÑO OCAMPO ESPERANZA	521.567,00	649
10009026	CARDONA CRUZ LASKAR ANDRES	8.510.993,00	776
1087986547	JULIO CESAR MARTINEZ GIRALDO	16.423.865,00	922
10091986	RODAS SEPULVEDA OSCAR ANTONIO	1.656.335,39	2.084
1088252516	LOPEZ CUBILLOS SILVANA	11.751.379,00	2.755
9890312	VÉLEZ VILLADA JESÚS ANTONIO	90.137,00	2.844
9892954	UTIMA TREJOS ALCIBIADES	14.150.397,00	2.998
18413992	TRUJILLO MORALES JUAN GONZALO	1.213.436,00	3.090
	TOTAL MORA LIBRANZAS	220.680.204,39	

*Se recomienda el envío a cobro jurídico de todas las operaciones con mora mayor a 90 días

*Se recomienda continuar con al implementación de PSE para recaudo de cartera


*Continúan pendientes 5 pólizas de los funcionarios del Infider

*Se recomienda implementar los convenios de libranza

*Se recomienda la elaboración de los contratos de pignoración de rentas como anexo al contrato de empréstito.



Cartera Comercial en mora : Fomento, Tesorería y endoso de facturas



NIT	NOMBRE DEUDOR	SALDO DE CAPITAL	DIAS DE MORA
891480085	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	37.032.083,00	2.781
891480085	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	24.079.735,00	2.812
891480085	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	123.846.389,00	2.812
891480085	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	36.835.781,00	2.812
891480085	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	180.948.150,00	2.835
800178199	FONDO EDITORIAL DEL DEPARTAMENTO FEDER	34.525.006,00	795
7546586	LUIS FERNANDO RAMIREZ BETANCURT	15.324.376,00	1.019
15930140	HERMAN ELIECER LLANEZ CATAÑO	5.041.305,00	1.382
TOTAL MORA		457.632.825,00	

Dentro de la cartera Comercial se encuentran 5 operaciones del Departamento de Risaralda en mora por litigio presentado por el Departamento en el cual se alegó el no cumplimiento de los indicadores de la ley 617. A la fecha se obtuvo un primer fallo a favor del infider y se está esperando fallo en segunda instancia.

Para recuperar La operación de crédito del Fondo Editorial del Departamento de Risaralda debemos esperar la liquidación total del Fondo. Las otras dos operaciones son

descuento de facturas que no se encuentran en cobro jurídico.

PERDIDA ESPERADA

JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE
\$1.556MM	\$1.557MM	\$1.577MM	\$1.591MM

PE SIN INCLUIR INTERESES MORATORIOS

DETERIORO ACUMULADO

JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE
\$717MM	\$786MM	\$767MM	\$709MM

EL INFIDER CUMPLE EL INDICADOR EN TODOS LOS 4 MESES EVALUADOS YA QUE LA PERDIDA ESPERADA ES MAYOR QUE EL DETERIORO ACUMULADO

El Infider para el periodo analizado cumple los indicadores de perdida esperada ya que esta es mayor que el deterioro o la provisión realizada.





INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA						
MATRIZ DE TRANSICION EN COMPORTAMIENTO DE CREDITOS						
MES INICIAL : 2021 - Enero de 2021						
MES FINAL : 2021 - Octubre de 2021						
TIPO DE CREDITO :- TODAS - / LINEA DE CREDITO :- TODAS -						
FECHA IMPRESION : 22-NOV-21						No. Creditos evaluados
						132
2021 - Octubre de 2021						
CALIFICACION						
2021 - Enero de 2021	A	B	C	D	E	Total General
A						
No. Creditos	137	2	0	2	0	141
Porc(%) transicion	100,00%	66,67%	0,00%	50,00%	0,00%	84,94%
Saldo capital	13.250.393.256,00	19.749.855,00	0,00	69.568.896,00	0,00	13.339.712.007,00
C						
A						
No. Creditos	0	1	1	0	0	2
Porc(%) transicion	0,00%	33,33%	100,00%	0,00%	0,00%	1,20%
Saldo capital	0,00	27.206.469,00	5.955.919,00	0,00	0,00	33.162.388,00
F						
I						
No. Creditos	0	0	0	0	1	1
Porc(%) transicion	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,76%	0,60%
Saldo capital	0,00	0,00	0,00	0,00	36.688.159,00	36.688.159,00
C						
I						
No. Creditos	0	0	0	2	4	6
Porc(%) transicion	0,00%	0,00%	0,00%	50,00%	19,05%	3,61%
Saldo capital	0,00	0,00	0,00	13.222.161,00	24.992.351,00	38.214.512,00
E						
No. Creditos	0	0	0	0	16	16
Porc(%) transicion	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	76,19%	9,64%
Saldo capital	0,00	0,00	0,00	0,00	511.950.934,00	511.950.934,00
Total Creditos	137	3	1	4	21	166
Total Porc(%) transicion	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Total saldo capital	13.250.393.256,00	46.956.324,00	5.955.919,00	82.791.057,00	573.631.444,00	13.959.728.000,00

La matriz de transición muestra el comportamiento del deterioro de la cartera desembolsada el periodo de enero a Octubre de 2021 así: Durante el periodo ingresaron a mora de 30 días 2 operaciones por valor de \$19.7M con calificación en B; 1 con mora superior a 90 días por valor de \$5.9M con calificación en C y 4 operaciones por valor de \$24M con mora superior a 120 días con calificación en D





Cartera por edades a septiembre/21

CARTERA DE CRÉDITOS		30-09-21					
Edades de mora	CALIFICACIÓN	FOMENTO	TESORERÍA	MANEJO DE DEUDA	DESCUENTO DE ACTAS	SERVIDORES PÚBLICOS	TOTAL
de 0 a 30 días	A	4.491.018.425,00	3.510.187.124,00	419.759.073,00	2.117.494.073,00	2.322.867.506,50	12.861.326.201,50
de 31 a 60 días	B	0,00	0,00	0,00	0,00	103.780.020,00	103.780.020,00
61 a 90 días	B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
91 a 180 días	C	0,00	0,00	0,00	0,00	6.022.760,00	6.022.760,00
181 a 360 días	D	0,00	0,00	0,00	0,00	119.573.048,00	119.573.048,00
361 en adelante	E	402.742.138,00	34.525.006,00	0,00	20.365.681,00	79.310.460,39	536.943.285,39
TOTAL		4.893.760.563,00	3.544.712.130,00	419.759.073,00	2.137.859.754,00	2.631.553.794,89	13.627.645.314,89

Indicadores de cartera Septiembre/21

LÍNEA DE CRÉDITO	CARTERA BRUTA	CARTERA VENCIDA	PROVISION	INDICADOR DE CALIDAD (1)	INDICADOR DE CUBRIMIENTO (2)
FOMENTO	4.893.760.563,00	402.742.138,00	457.142.359,00	8,23%	113,51%
TESORERÍA	3.544.712.130,00	\$ 34.525.006,00	69.713.066,00	0,97%	201,92%
SERVIDORES PÚBLICOS	2.631.553.794,89	308.686.288,39	168.983.883,00	11,73%	54,74%
MANEJO DE DEUDA	419.759.073,00	\$ -	4.297.110,00	0,00%	1,02%
DESCUENTO DE ACTAS	2.137.859.754,00	\$ 20.365.681,00	42.334.020,00	0,95%	207,87%
	\$ 13.627.645.314,89	\$ 766.319.113,39	\$ 742.470.438,00		

(1) Indicador de Calidad Tradicional = Cartera Vencida / Cartera Bruta

(2) Indicador de Cubrimiento Tradicional= Provisiones / Cartera Vencida

CARTERA BRUTA	CARTERA VENCIDA	PROVISION	INDICADOR DE CALIDAD (1)	INDICADOR DE CUBRIMIENTO (2)
13.627.645.314,89	766.319.113,39	742.470.438,00	5,62%	96,89%





CARTERA POR EDADES OCTUBRE 2021

CARTERA DE CRÉDITOS		31-10-21					
Edades de mora	CALIFICACIÓN	FOMENTO	TESORERÍA	MANEJO DE DEUDA	DESCUENTO DE ACTAS	SERVIDORES PÚBLICOS	TOTAL
de 0 a 30 días	A	5.326.027.854,00	3.274.668.677,00	419.759.073,00	1.862.774.000,00	2.367.163.649,02	13.250.393.253,02
de 31 a 60 días	B	0,00	0,00	0,00	0,00	31.021.715,00	31.021.715,00
61 a 90 días	B	0,00	0,00	0,00	0,00	15.934.609,00	15.934.609,00
91 a 180 días	C	0,00	0,00	0,00	0,00	5.955.919,00	5.955.919,00
181 a 360 días	D	0,00	0,00	0,00	0,00	82.791.057,00	82.791.057,00
361 en adelante	E	402.742.138,00	34.525.006,00	0,00	20.365.681,00	115.998.619,39	573.631.444,39
TOTAL		5.728.769.992,00	3.309.193.683,00	419.759.073,00	1.883.139.681,00	2.618.865.568,41	13.959.727.997,41

INDICADORES DE CARTERA OCTUBRE 2021

LÍNEA DE CRÉDITO	CARTERA BRUTA	CARTERA VENCIDA	PROVISION	INDICADOR DE CALIDAD (1)	INDICADOR DE CUBRIMIENTO (2)
FOMENTO	5.728.769.992,00	402.742.138,00	465.568.629,00	7,03%	115,60%
TESORERÍA	3.309.193.683,00	\$ 34.525.006,00	67.351.454,00	1,04%	195,08%
SERVIDORES PÚBLICOS	2.618.865.568,41	251.701.919,39	186.174.125,00	9,61%	73,97%
MANEJO DE DEUDA	419.759.073,00	\$ -	4.307.586,00	0,00%	1,03%
DESCUENTO DE ACTAS	1.883.139.681,00	\$ 20.365.681,00	39.647.367,00	1,08%	194,68%
	\$ 13.959.727.997,41	\$ 709.334.744,39	\$ 763.049.161,00		

(1) Indicador de Calidad Tradicional = Cartera Vencida / Cartera Bruta
(2) Indicador de Cubrimiento Tradicional = Provisiones / Cartera Vencida

CARTERA BRUTA	CARTERA VENCIDA	PROVISION	INDICADOR DE CALIDAD (1)	INDICADOR DE CUBRIMIENTO (2)
13.959.727.997,41	709.334.744,39	763.049.161,00	5,08%	107,57%





INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA					
SALDOS DE CARTERA					
FECHA DE CORTE : 31-10-2021					
TIPO DE CARTERA : 02-CARTERA COMERCIAL					
					PT TÉCNICO JULIO DE 2021 \$17305474789
NÚMERO	IDENTIFICACIÓN	CLIENTE	SALDO CAPITAL	CONCENTRACION	LIM EXP
1	830501271	INTEGRA S.A.	2.000.000.000,00	14,33%	11,56%
2	890000858	MUNICIPIO DE MONTENEGRO	1.996.146.074,00	14,30%	11,53%
3	891401643	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN PEDRO Y SAN PABLO	1.541.176.473,00	11,04%	8,91%
4	800189984	IMAGENES DIAGNOSTICAS SA	1.302.216.000,00	9,33%	7,52%
5	891412134	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL MENTAL UNIVERSITARIO DE RDA	1.000.000.000,00	7,16%	5,78%
6	900978470	EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DOMICILIARIOS SERVIRAUCAARIAS SAS	908.000.000,00	6,50%	5,25%
7	900353668	EMPRESA DE SERVICIOS TEMPORALES TEMPOEFICAZ SAS	491.300.000,00	3,52%	2,84%
8	891480024	MUNICIPIO DE BELEN DE UMBRIA	419.759.073,00	3,01%	2,43%
9	891480085	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	402.742.138,00	2,89%	2,33%
10	800099124	E.S.E. HOSPITAL SAN JOSE LA CELIA	304.727.272,00	2,18%	1,76%
11	900259215	EMPRESA DE AGUAS Y ASEO DE RISARALDA S.A. E.S.P.	240.000.001,00	1,72%	1,39%
12	891680080	SAN JOSE DEL PALMAR	181.041.610,00	1,30%	1,05%
13	891480025	GUATICA	116.666.665,00	0,84%	0,67%
14	890000992	ESE HOSPITAL MENTAL DE FILANDIA	108.764.931,00	0,78%	0,63%
15	890801143	MUNICIPIO DE BALBOA	105.450.405,00	0,76%	0,61%
16	891401308	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL NAZARETH	80.000.000,00	0,57%	0,46%
17	901353836	COMPAÑIA DE ASEO Y LAVANDERIA SAS	69.258.000,00	0,50%	0,40%
18	800178199	FONDO EDITORIAL DEL DEPARTAMENTO FEDER	34.525.006,00	0,25%	0,20%
19	891480034	MUNICIPIO DE SANTUARIO	18.723.100,00	0,13%	0,11%
20	7546586	LUIS FERNANDO RAMIREZ BETANCURT	15.324.376,00	0,11%	0,09%
21	15930140	HERMAN ELIECER LLANEZ CATANO	5.041.305,00	0,04%	0,03%
CARTERA COMERCIAL			11.340.862.429		
CARTERA TOTAL			\$ 13.959.727.997		17305474789

El 10% del PT, cuando la única garantía sea el patrimonio del deudor.

EL 25% del PT, con garantía admisible

La entidad cumple con los límites establecidos sobre el patrimonio técnico. Ninguna operación de crédito supera el 25% del patrimonio técnico y cuentan con garantía admisible. Como es el caso de Integra cuya garantía es el patrimonio autónomo; el crédito del Municipio de Montenegro donde la garantía es la pignoración de renta y el del Hospital de la Virginia que es la pignoración de los recursos que recibe del régimen subsidiado.



2-Sistema de administración de riesgo de Mercado

- El acuerdo 08 de 2019 define el riesgo de mercado como el riesgo de pérdida real por disminución en la valoración del portafolio de inversión.
- Durante los meses de Julio; agosto, septiembre y Octubre el INFIDER cumplió los límites establecidos de concentración en entidades con calificación de riesgo AAA y 1+ para el cp y el lp; establecida en máximo el 30%- artículo 7.1.12 Composición del portafolio de acuerdo al emisor

PORTAFOLIO DE INVERSIONES A OCTUBRE 31 DE 2021 - INFIDER				
ENTIDAD	SALDO	PART	TASA PACTADA	TASA PONDERADA
BANCO DAVIVIENDA AAA	\$ 2.164.933.592,12	12,08%	1,50%	0,11%
BANCO DAVIENDA AAA	\$ 106.208.784,63	0,59%	0,05%	0,00%
BANCO BBVA - AAA	\$ 1.074.184.257,86	5,99%	1,35%	0,07%
BANCO ITAÚ - AAA	\$ 4.114.727.036,44	22,95%	1,90%	0,44%
BANCO CAJA SOCIAL - AAA	\$ 3.986.253.058,10	22,23%	2,00%	0,24%
BANCO CAJA SOCIAL	\$ 1.792.430,87	0,01%	0,05%	0,00%
GNB SUDAMERIS - AAA	\$ 2.106.586.985,29	11,75%	1,80%	0,31%
BANCO AGRARIO - AAA	\$ 10.168.180,29	0,06%	-	-
BANCO COLPATRIA - AAA	\$ 4.364.117.841,14	24,34%	2,00%	0,70%
TOTAL INFIDER	\$ 17.928.972.166,74	100%	1,33%	1,87%
MANEJO CUENTA EXCLUSIVA CONTRATO MUNICIPIO DE PEREIRA				
ENTIDAD	SALDO	PART	TASA PACTADA	
BCO CAJA SOCIAL - CONTRATO ALCALDIA DE PEREIRA	\$ 4.318.460.475,67	19%	2,00%	
TOTAL BANCOS	\$ 22.247.432.642,41			
CUENTAS DE AHORRO	\$ 21.235.156.130,65	95%		
CUENTAS CORRIENTES	\$ 1.012.276.511,76	5%		
CDTS A 90 DÍAS	\$ -	0%		
TOTAL	\$ 22.247.432.642,41	100%		





RISARALDA
Sentimiento de Todos



INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA

Reglamentado en el acuerdo 08 de 2019 y hace referencia a la posible pérdida real por disminución en la valoración de su portafolio de inversión.

A la fecha el portafolio de inversión del Infider se encuentra en un 95% en cuentas de ahorro a la vista con una baja remuneración y fija para periodos de un mes. Estas tasas están ajustadas al mercado actual de tasas de interés bajas.

El 5% esta en cuenta corriente remunerada para realizar giro de cheques; pero por política siempre se mantiene el saldo mínimo de acuerdo a los requerimientos de pago.

Además se cumple la normativa de no exceder en un 30% los niveles de concentración por entidad financiera y los recursos están invertidos en entidades con bajo riesgo.

Frente a los recursos en BCSC corresponden a un convenio especial de microcrédito y estos recursos son de uso restringido.





PORTAFOLIO DE INVERSIONES A SEPTIEMBRE 30 DE 2021 - INFIDER

ENTIDAD	SALDO	PART	TASA PACTADA	TASA PONDERADA
BANCO COLPATRIA - AAA	\$ 4.356.396.754,45	26,67%	2,00%	0,70%
BANCO CAJA SOCIAL - AAA	\$ 4.117.489.119,61	25,21%	2,00%	0,24%
BANCO ITAÚ - AAA	\$ 4.107.945.970,40	25,15%	1,90%	0,44%
GNB SUDAMERIS - AAA	\$ 2.103.222.225,54	12,88%	1,80%	0,31%
BANCO BBVA - AAA	\$ 911.626.411,19	5,58%	1,35%	0,07%
BANCO DAVIVIENDA AAA	\$ 570.304.834,91	3,49%	1,50%	0,11%
BANCO DAVIENDA AAA	\$ 112.625.055,75	0,69%	0,05%	0,00%
BANCO AGRARIO - AAA	\$ 54.043.947,09	0,33%	-	-
BANCO CAJA SOCIAL	\$ 1.792.375,38	0,01%	0,05%	0,00%

TOTAL INFIDER	\$ 16.335.446.694,32	100%	1,33%	1,87%
----------------------	-----------------------------	-------------	--------------	--------------

MANEJO CUENTA EXCLUSIVA CONTRATO MUNICIPIO DE PEREIRA

ENTIDAD	SALDO	PART	TASA PACTADA
BCO CAJA SOCIAL - CONTRATO ALCALDIA DE PEREIRA	\$ 4.216.302.537,03	21%	2,00%

TOTAL BANCOS	\$ 20.551.749.231,35
---------------------	-----------------------------

CUENTAS DE AHORRO	\$ 19.534.571.896,12	95%
CUENTAS CORRIENTES	\$ 1.017.177.335,23	5%
CDTS A 90 DÍAS	\$ -	0%
TOTAL	\$ 20.551.749.231,35	100%





3- Riesgo de Liquidez

- Se mide a través del cálculo del IRL generado en IAS. Donde el IRLm debe ser mayor a 0 y el IRLr debe ser mayor al 100% dentro de los meses analizados la entidad cumple ya que se encuentra dentro de los parámetros definidos en el acuerdo 09 de 2019.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA					PAG. 230				
FLUJOS DE CAJA CONTRACTUALES Y MEDICION ESTÁNDAR DEL RIESGO DE LIQUIDEZ									
FECHA: 31-OCT-21									
CIRCULAR EXTERNA 017 DE 2014									
ENTIDAD		INSTITUTO DE FOMENTO PARA EL DESARROLLO DE RISARALDA			FECHA DE CORTE		31/10/2021		
TIPO	CIUDAD	NOMBRE			DD/MM/AAAA				
					15	16	17	18	Miles de Pesos \$
SUBCUENTA	DESCRIPCION	VENC. CONTRACT. - BANDA 2		VENC. CONTRACT. - BANDA 3		VENC. CONTRACT. - CONSOLIDADO BANDAS 1 A 3		VENC. CONTRACT. - BANDA 4	
		DÍAS 1 A 7 - TOTAL	DÍAS 8 A 15 - TOTAL	DÍAS 16 A 30 - TOTAL	DÍAS 1 A 30 - TOTAL	DÍAS 31 A 90 - TOTAL			
INDICADOR DE RIESGO DE LIQUIDEZ (IRL)									
005	INDICADOR DE RIESGO DE LIQUIDEZ (IRLm)	21.358.194,45	21.359.745,14	0,00	21.359.745,14	11.881.810,10			
010	RAZON DE RIESGO DE LIQUIDEZ (IRLr)	2.497,81	2.502,16	0,00	637,62	259,09			
COLUMNA		15	16	17	18	19			
F.1000-125									





En cuanto a la liquidez el disponible se encuentra en un 100% en activos de alta liquidez en cuentas de ahorro y con muy bajo riesgo ya que son entidades con la máxima calificación de riesgo para el cp y lp. Este manejo de la tesorería le permite al INFIDER contar con una buena cobertura para hacer frente a los requerimientos de las entidades públicas con las cuales tiene convenios de administración y pago.

- Durante los meses del análisis Julio, agosto, septiembre y Octubre el INFIDER cumplió con los parámetros definidos el indicador IRLm e IRLr

Se cuenta con 29 convenios interadministrativos los cuales se pactan a plazos de un año con renovación automática.

Esta modalidad de convenios le permite al INFIDER tener estabilidad en sus recursos y le permite atender oportunamente las instrucciones de giro que realizan las entidades públicas. Los clientes del INFIDER son las entidades públicas y sus saldos se relacionan en el siguiente cuadro. El principal cliente del Infider es el Departamento de Risaralda y en segundo lugar el Municipio de Pereira





FONDOS ESPECIALES - CONVENIOS CORTE A 31 DE OCTUBRE DE 2021

ITEM	NOMBRE	SALDO
1	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	9.025.847.147
2	MUNICIPIO DE PEREIRA	4.575.608.623
3	MUNICIPIO DE SANTA ROSA DE CABAL	2.963.380.275
4	MEGABUS S,A,	2.765.349.461
5	EMPRESA DE ENERGIA DE PEREIRA S,A, E,S,P,	1.766.115.585
6	MUNICIPIO DE BALBOA	1.459.366.715
7	EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DE LA VIRGINIA E,S,P,	903.344.908
8	DIAGNOSTICENTRO S,A,S,	677.135.473
9	CONTRALORÍA MUNICIPAL DE PERERIRA	610.013.196
10	MUNICIPIO DE APIA	561.033.413
11	MUNICIPIO DE QUINCHIA	335.439.303
12	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL MENTAL UNIVERSITARIO DE RDA	315.246.231
13	CONTRALORIA GENERAL DEL DEPARTAMENTO	263.047.961
14	LA VIRGINIA	234.506.077
15	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN PEDRO Y SAN PABLO	191.861.639
16	EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DEL MUNICIPIO DE BALBOA EMILIO GARTNER GOMEZ S,A, E,S,P,	168.282.689
17	EMPRESAS PUBLICAS MUNICIPALES DE BELEN DE UMBRIA S,A,S, E,S,P,	140.989.829
18	EMPRESA DE SERVICIOS PÚBLICOS DEL MUNICIPIO DE LA CELIA S,A,S, E,S,P,	117.905.083
19	E,S,P, EMPRESAS PUBLICAS MUNICIPALES DE QUINCHIA	79.705.401
20	HOSPITAL SAN RAFAEL	68.677.673
21	MUNICIPIO DE LA CELIA	50.124.844
22	E,S,E, HOSPITAL SANTA MONICA - DOSQUEBRADAS	12.889.930
23	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO PIO X DEL MUNICIPIO DE LA TEBAIDA QUINDIO	10.568.537
24	TERMINAL DE TRANSPORTES DE PEREIRA S,A,	5.445.921
25	ESE HOSPITAL MENTAL DE FILANDIA	3.897.488
26	EMPRESA DE OBRAS SANITARIAS DE SANTA ROSA DE CABAL EMPOCABAL E,S,P, E,I,C,E,	3.538.356
27	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL NAZARETH	3.339.516
28	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL SAN VICENTE DE PAUL APIA	490.985
29	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL LA MISERICORDIA DE CALARCA	486.665
30	EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS DE PUEBLO RICO	216.539
31	INSTITUTO DE MOVILIDAD DE PEREIRA	-
TOTALES		27.313.855.461





FUENTES DE FONDEO - INFIDER - CORTE A 31 DE OCTUBRE DE 2021				
LÍNEA	ENTIDAD	SALDO	RECURSOS PROPIOS	ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS
FOMENTO	MUNICIPIO DE GUATICA	116.666.665	116.666.665	-
FOMENTO	MUNICIPIO DE MONTENEGRO	1.996.146.074		1.996.146.074
FOMENTO	MUNICIPIO DE BALBOA	105.450.405	105.450.405	-
FOMENTO	MUNICIPIO DE SANTUARIO	18.723.100	18.723.100	-
FOMENTO	SAN JOSE DEL PALMAR	181.041.610	181.041.610	-
FOMENTO	INTEGRA S.A.	2.000.000.000	2.000.000.000	-
FOMENTO	EMPRESA DE SERVICIOS PUBLICOS SERVIRAUCAFIAS	908.000.000	908.000.000	-
FOMENTO	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	402.742.138	402.742.138	-
FOMENTO		5.728.769.992,00	3.732.623.918,00	1.996.146.074,00
MANEJO D	MUNICIPIO DE BELEN DE UMBRIA	419.759.073,00	419.759.073,00	0,00
MANEJO DE DEUDA PÚBLICA		419.759.073,00	419.759.073,00	0,00
DCTO ACTAS	EMPRESA DE SERVICIOS TEMPORALES TEMPOEFICAZ SAS	491.300.000,00		491.300.000,00
DCTO ACTAS	COMPAÑÍA DE ASEO Y LAVANDERIA SAS	69.258.000,00		69.258.000,00
DCTO ACTAS	IMÁGENES DIAGNOSTICAS SA	1.302.216.000,00		1.302.216.000,00
DCTO ACTAS	HERMAN ELIECER LLANEZ CATAÑO	5.041.305,00	5.041.305,00	0,00
DCTO ACTAS	LUIS FERNANDO RAMIREZ BETANCURT	15.324.376,00	15.324.376,00	0,00
DESCUENTO DE ACTAS		1.883.139.681,00	20.365.681,00	1.862.774.000,00
SERVIDORES	SERVIDORES PÚBLICOS	2.618.865.564,41	2.618.865.564,41	0,00
TESORERÍA	E.S.E. HOSPITAL SAN JOSE LA CELIA	304.727.272,00	304.727.272,00	
TESORERÍA	ESE HOSPITAL SAN PEDRO Y SAN PABLO	1.541.176.473,00	0,00	1.541.176.473,00
TESORERÍA	EMPRESA DE AGUAS Y ASEO DE RISARALDA S.A. E.S.P.	240.000.001,00	0,00	240.000.001,00
TESORERÍA	FONDO EDITORIAL	34.525.006,00	34.525.006,00	0,00
TESORERÍA	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO HOSPITAL MENTAL UNIVERSITARIO DE RDA	1.000.000.000,00		1.000.000.000,00
TESORERÍA	E.S.E HOSPITAL NAZARETH	80.000.000,00		80.000.000,00
TESORERÍA	ESE HOSPITAL MENTAL DE FILANDIA	108.764.931,00		108.764.931,00
TESORERÍA		3.309.193.683,00	339.252.278,00	2.969.941.405,00
TOTAL CARTERA		13.959.727.993,41	7.130.866.514,41	6.828.861.479,00
TOTAL CAJA Y BANCOS		22.247.432.642,41		
RECURSOS INFIDER		8.893.305.174,40		
TOTAL RECURSOS ADMINISTRADOS		27.313.855.461,42		
SALDO FONDOS ESPECIALES CON RESTRICCIÓN		6.341.724.207,63		
TOTAL FONDOS ESPECIALES SIN RESTRICCIÓN		20.972.131.253,79		

El INFIDER a Octubre 31 de 2021 cumple los límites de fuentes de fondeo establecidos en el acuerdo 015 de junio de 2019.





RISARALDA
Sentimiento de Todos



INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA

Calle 19 No. 7-53
Edificio Lotería del Risaralda
PISO 4



www.infider-risaralda.gov.co
infider@infider.gov.co



57(6) 3116844 ext: 1



Instituto de Fomento para
el Desarrollo de Risaralda



PORTAFOLIO DE INVERSIONES A OCTUBRE 31 DE 2021 - INFIDER				
ENTIDAD	SALDO	PART	TASA PACTADA	TASA PONDERA
BANCO DAVIVIENDA AAA	\$ 2.164.933.592,12	12,08%	1,50%	0,11%
BANCO DAVIENDA AAA	\$ 106.208.784,63	0,59%	0,05%	0,00%
BANCO BBVA - AAA	\$ 1.074.184.257,86	5,99%	1,35%	0,07%
BANCO ITAÚ - AAA	\$ 4.114.727.036,44	22,95%	1,90%	0,44%
BANCO CAJA SOCIAL - AAA	\$ 3.986.253.058,10	22,23%	2,00%	0,24%
BANCO CAJA SOCIAL	\$ 1.792.430,87	0,01%	0,05%	0,00%
GNB SUDAMERIS - AAA	\$ 2.106.586.985,29	11,75%	1,80%	0,31%
BANCO AGRARIO - AAA	\$ 10.168.180,29	0,06%	-	-
BANCO COLPATRIA - AAA	\$ 4.364.117.841,14	24,34%	2,00%	0,70%
TOTAL INFIDER	\$ 17.928.972.166,74	100%	1,33%	1,87%

MANEJO CUENTA EXCLUSIVA CONTRATO MUNICIPIO DE PEREIRA			
ENTIDAD	SALDO	PART	TASA PACTADA
BCO CAJA SOCIAL - CONTRATO ALCALDIA DE PEREIRA	\$ 4.318.460.475,67	19%	2,00%

TOTAL BANCOS	\$ 22.247.432.642,41
---------------------	-----------------------------

CUENTAS DE AHORRO	\$ 21.235.156.130,65	95%
CUENTAS CORRIENTES	\$ 1.012.276.511,76	5%
CDTS A 90 DÍAS	\$ -	0%
TOTAL	\$ 22.247.432.642,41	100%





4-SISTEMA DE RIESGO OPERACIONAL

SARO

La administración de Riesgo Operacional está regulada en el acuerdo 017-2018 y se reportan los riesgos identificados en la matriz de riesgo operacional

MAPA DE RIESGO OPERACIONAL A OCTUBRE 31 DE 2021

RIESGO	CAUSA	RECOMENDACIÓN
Riesgo de tipo legal	Contamos con la plataforma word manager	1-Actualizar la plataforma con toda la normatividad interna del INFIDER 2-Registrar toda la contratación en el work manager nos permitira tener todos los documentos completos 3-Actualizar manual de funciones de los empleados
Perdida de correspondencia	Tenemos tablas de retención documental	1-Actualizar las tablas de retención documental 2-Organizar el archivo digital de la entidad y subirlo a pa pagina web

***Durante el periodo analizado No se recibieron reportes por parte de los Jefes de área sobre incidencias Operativas.**

***Además de la oficina Control Interno no se recibieron reportes por fallas o por errores operacionales.**





5-Prevención lavado de activos y financiación al terrorismo

- Durante el periodo de julio a Octubre de 2021 en el INFIDER no se han presentado eventos que conlleven a la categoría de operaciones sospechosas; ni clientes reportados en listas vinculantes.
- Esta información es suministrada por Transunión y se corre proceso BATCH. Además se realizan las consultas individuales a través de la opción legal check en el cual ningún cliente relacionado con el INFIDER esta reportado en las listas OFAC u ONU





RISARALDA
Sentimiento de Todos



**INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA**

PROCESO DE VIGILANCIA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

En el último comunicado de fecha 24 de marzo de 2021 enviado por la Superfinanciera manifiesta que pese a que el Infider viene cumpliendo los requisitos de administración de riesgos niega la solicitud de vigilancia especial ya que aún no contamos con la mejor calificación de riesgo crediticio del sistema financiero AA+ y nuestra calificación actual es A-(estuvo vigente hasta el 07 de octubre de 2021)

Cordialmente

Isabel Cristina Saldarriaga Martínez

Directora de Riesgos

INFIDER

Calle 19 No. 7-53
Edificio Lotería del Risaralda
PISO 4



www.infider-risaralda.gov.co
infider@infider.gov.co



57(6) 3116844 ext: 1



Instituto de Fomento para
el Desarrollo de Risaralda



RISARALDA
Sentimiento de Todos



INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA

Calle 19 No. 7-53
Edificio Lotería del Risaralda
PISO 4



www.infider-risaralda.gov.co
infider@infider.gov.co



57(6) 3116844 ext: 1



Instituto de Fomento para
el Desarrollo de Risaralda



4-SISTEMA DE RIESGO OPERACIONAL SARO



Las políticas de administración de riesgo operativo se encuentran plasmadas en el Acuerdo 017-2018, Manual de Políticas del Sistema de Administración de Riesgo Operativo del Infider. Y se reportan los riesgos identificados en la matriz de riesgo operacional

MAPA DE RIESGOS OPERACIONAL A MARZO 2021		
RIESGO	CAUSA	RECOMENDACIÓN
Perdida de escrituras de hipoteca o pagares	La caja fuerte donde se guardan las garantías y los pagares debe ser responsabilidad de la jefe de Cartera y no de Tesorería	1- La caja fuerte debe ser responsabilidad del área de cartera
Perdida por muerte o invalidez de un deudor	Al diligenciar los formularios de asegurabilidad el deudor no relaciona todas sus preexistencias y nos genera un reproceso para extraprimas o se pierde la cobertura del seguro de vida en caso de un siniestro.	1- Nuestros funcionarios comerciales deben velar por que el formulario de asegurabilidad contenga la lista de pre existencias de los deudores

4-MEDIDAS DE CONTROL PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN AL TERRORISMO LA/FT

A la fecha de este informe no se han presentado posibles eventos que conlleven a la categoría de operaciones sospechosas, ni clientes reportados en listas vinculantes. Esta información es suministrada por Transunión y se corre un proceso BATCH en el cual ningún cliente relacionado con el Infider está reportado en listas OFAC u ONU.



RISARALDA
Sentimiento de Todos



**INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA**

PROCESO DE VIGILANCIA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

En el último comunicado de fecha 24 de marzo de 2021 enviado por la Superfinanciera manifiesta que pese a que el Infider viene cumpliendo los requisitos de administración de riesgos niega la solicitud de vigilancia especial ya que aún no contamos con la mejor calificación de riesgo crediticio del sistema financiero AA+ y nuestra calificación actual es A-

Cordialmente

Isabel Cristina Saldarriaga Martínez

Directora de Riesgos





RISARALDA
Sentimiento de Todos



INSTITUTO DE FOMENTO
PARA EL DESARROLLO
DE RISARALDA

Calle 19 No. 7-53
Edificio Lotería del Risaralda
PISO 4



www.infider-risaralda.gov.co
infider@infider.gov.co



57(6) 3116844 ext: 1



Instituto de Fomento para
el Desarrollo de Risaralda