

MACRO PROCESO	PROCESO	SUBPROCESO	
Gestión de Gobierno Corporativo	Gestión de los Directores y Administradores	Aprobación de Políticas, Lineamientos y Directrices	
		Aprobación de activos y pasivos	
		Evaluación y Seguimiento de Informes de Organismos de Control	
		Gestión, Transparencia y Rendición de Cuentas	
	Dirección Estratégica	Definición y aprobación de documentos estratégicos y operativos	
		Definición y aprobación de líneas de negocio	
		Monitoreo y seguimiento a objetivos estratégico y operativos	
		Sistemas de Información Gerencial	
	Estructura Organizacional y Comités	Administración de proyectos	
		Definición de la Estructura Organizacional	
	Administración Integral del Riesgo	Identificación del Riesgo	Creación y aprobación de Comités
			Metodología para la identificación del riesgo
			Metodología para la identificación de las líneas de negocio
Metodología para la determinación de factores de riesgo por línea y perfil de riesgo			
Metodología para la determinación de mapas de riesgo			
Metodología para la Evaluación del riesgo en nuevos productos y servicios			
Metodología del establecimiento de límites de exposición para riesgos de crédito,			
Elaboración de informes de riesgos de crédito			
Metodología para la definición de límites de exposición y/o cupos de inversiones			
Determinación de factores de riesgo por línea y perfil de riesgo			
Determinación de mapas de riesgos			
Definición de límites de exposición y/o cupos de inversiones			
Evaluación de Riesgo en nuevos productos y servicios			
Medición del Riesgo			Metodología para la cuantificación integral de los riesgos y su impacto en el patrimonio
			Límites de exposición propios
			Metodología para el establecimiento de modelo experto de calificación
			Metodología de análisis de cosechas de cartera
			Metodología de Establecimiento de matrices de transición
		Metodología de análisis de pérdida esperada	
		Metodología para análisis de la estructura de activos y pasivos líquidos	
		Metodología de recuperación contractual por bandas de tiempo	
		Metodología de recuperación esperada por bandas de tiempo	
		Metodología de recuperación dinámica por bandas de tiempo	
		Metodología de brecha o descalce entre activos y pasivos sensibles a tasa	
		Metodología del modelo de evaluación para emisores en PFB (Programa Financiamiento)	
		Metodología de valoración del portafolio de inversiones	
		Metodología de pruebas "Back Testing" y "Stress Testing" y pruebas de tensión	
		Establecimiento de evaluación de procesos (matriz de identificación)	
		Establecimiento de evaluación de impacto (Matriz de eventos)	
		Definición del modelo de estimación capital por RO	
		Métodos de medición básicos	
		Definición y elaboración de modelo para determinación del límites de exposición y grupo de indicadores	
		Definición y elaboración del modelo para mapas de riesgos	
		Definición y elaboración del modelo experto de calificación para cartera comercial	
		Definición y elaboración de analisis de cosechas de cartera y matrices de transición	
		Definición y elaboración de las pérdidas esperadas	
		Definición y acompañamiento de Rating de Otorgamiento	
Definición de metodología de asignación de primas de riesgo para las tasas activas			
Definición y elaboración de los criterios para la calificación de activos de riesgos			
Definición y elaboración del Modelo de evaluación para emisores en PFB e Ifis (Banca 2 piso)			
Definición y elaboración del Método de valoración del portafolio de inversiones			
Definición y elaboración en la determinación de pruebas "BackTesting" y "StressTesting" y pruebas de tensión			
Definición y elaboración en el establecimiento de evaluación de procesos (matriz de identificación)			

MACRO PROCESO	PROCESO	SUBPROCESO	
		Definición y elaboración en la establecimiento de evaluación de impacto (matriz de eventos)	
		Definición y elaboración en el modelo básico (BIA), estandar (SA) o avanzado (AMA)	
		Definición y elaboración del Índice estructural de Liquidez	
		Definición y elaboración de brechas de liquidez y posición de liquidez en riesgo, escenario esperado	
		Definición y elaboración de brechas de liquidez y posición de liquidez en riesgo, escenario dinámico	
		Definición y elaboración de metodos de maduración a los activos sensibles a tasa de interés	
		Definición y elaboración de metodos de duración a los activos sensibles a tasa de interés	
		Definición y elaboración de valor patrimonial en riesgo	
		Definición y elaboración de metodología para valoración del portafolio de inversiones	
		Definición y elaboración de metodología para riesgo operativo	
		Aplicación de Métodos de Medición Básicos	
		Elaboración de informes mensuales de cumplimiento de políticas de inversión	
		Control/Mitigación del Riesgo	Verificación de los Límites de Exposición
			Verificación de Resultados de la aplicación del Modelo Experto
	Verificación de Resultados de la aplicación del Modelo Scoring		
	Verificación de Resultados de la Calificación de Activos de Riesgos		
	Evaluación de riesgos por operaciones individuales		
	Control de los indicadores de liquidez		
	Plan de Contingencia de Liquidez		
	Control de los indicadores de sensibilidad		
	Elaborar el Informe de Calificación de activos y Contingentes.		
	Elaborar el Informe Mensual de Administración Integral de Riesgo		
	Elaborar el Informe Trimestral de Administración Integral de Riesgo		
	Verificación de vinculación de las personas naturales y jurídicas por administración, con		
	Coordinar la atención a disposiciones y requerimientos de los organismos de control		
	Información de estructuras y formularios a la SBS		
	Definición de responsables de reportes y/o estructuras		
	Envío de información a SB y Ministerio de Economía y Finanzas		
	Seguimiento a observaciones de organismos de control		
	Responder a Oficios de Organismos de Control		
	Metodología para la administración de la Continuidad del negocio		
	Administración del plan de continuidad del negocio		
	Monitoreo del plan de continuidad del negocio		
Dar capacitación de continuidad del negocio			
Traslados de actividades e información en casos de incidentes			
Comunicación en casos de incidentes			
Elaboración de planes de contingencia de mercado y liquidez			
Monitoreo del Riesgo	Metodología para el monitoreo integral de los riesgos		
	Seguimiento a los Sistemas de Información Gerencial		
	Retroalimentación de riesgos		
Gestión de Seguridad de la Información	Planificación de la Seguridad de la Información	Evaluar el plan de contingencia de mercado y liquidez	
		Metodología para la administración de seguridad de la información	
		Administrar la Seguridad de la información	
		Clasificar y controlar los activos de información	
	Mejoramiento de la Seguridad de la Información	Capacitar y sensibilizar al personal	
		Verificar el cumplimiento de la gestión de la seguridad de la información	
	Control de la Seguridad de la Información	Gestionar la auditoria externa de seguridad de la infraestructura tecnológica	
		Controlar la información crítica de la entidad	
		Gestionar los roles y perfiles de usuarios	
		Gestionar accesos a usuarios	
Controlar la afectación directa a las bases de datos			
Gestionar incidentes de seguridad de la información			
Controlar el acceso a los sistemas			
Control criptográfico			
Monitorear el cumplimiento de requerimientos de seguridad de la información para nuevos sistemas o mantenimiento			
Monitorear la efectividad de los niveles de seguridad implementados en hardware, software, redes y comunicaciones			
Controlar el acceso a consultar información confidencial de los clientes			

MACRO PROCESO	PROCESO	SUBPROCESO
Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos	Identificación del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos	Identificación de riesgos
		Generar información para la verificación en bases
		Verificación en bases reservadas previa vinculación comercial o contractual para prevenir el lavado de activos
	Medición del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos	Análisis del riesgo
		Evaluación del riesgo
	Tratamiento del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos	Controlar el cumplimiento de las políticas de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos
		Formar cultura en prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos
		Respaldo de la información obtenida de los clientes y organismos de control
	Monitoreo del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos	Monitorear alertas de la Unidad de Cumplimiento.
	Gestión de Negocios Financieros	Administración de la liquidez institucional
Movimiento de recursos		
Seguimiento y control del encaje bancario.		
Apertura y cierre de cuentas.		
Manejo y Administración del Portafolio de Inversiones		Gestión de manejo del portafolio de inversiones
		Gestión de la administración del portafolio de inversiones
Intermediación bursátil		Realizar el servicios de intermediación bursátil.
Fijación de tasas de interés activas y pasivas.		Calcular y determinar y asignar tasas activas y pasivas en los sistemas transaccionales tasas de interés activas.
		Calcular y determinar y asignar tasas activas y pasivas en los sistemas transaccionales tasas de interés pasivas.
Gestión de Captaciones		Captación de recursos a través de títulos valores.
	Emisión y Colocación de Obligaciones	
	Titularización	
	Captación de recursos a través de préstamos y líneas de crédito.	Financiamiento a través de la figura de Endeudamiento Público
		Financiamiento a través de préstamos con entidades locales
		Financiamiento a través de préstamos con entidades del exterior
	Administración del portafolio de captaciones	Administración del portafolio de pasivos
	Participación Accionaria y Enlace	Inversiones y Desinversiones
		Convenios Internacionales
		Compromisos ambientales
Gestión de las colocaciones de crédito	Concesión de crédito	Análisis y aprobación de crédito de primer piso
		Instrumentación, constitución de garantías y desembolso de créditos de primer piso
		Análisis, aprobación, instrumentación y desembolso de crédito de segundo piso
	Administración de crédito	Seguimiento del crédito y desembolsos parciales de primer piso
		Seguimiento del crédito de segundo piso
		Administración y supervisión de las operaciones de venta de CPG.
		Custodia y archivo de documentos, títulos y especies
		Liberación de garantías
		Abonos y precancelación de crédito
		Emisión de certificados asociados al crédito
Recepción y pago de certificados de chatarrización y compensación		
Recuperación y cobranzas del crédito	Gestión de cobranzas	
	Novación, refinanciamiento y reestructuración del crédito	
	Asignación de cartera judicial	
Soporte a los productos y servicios	Recuperación mediante el ejercicio de la potestad coactiva	
	Asesoría a clientes y potenciales clientes	
Negocios Especializados	Asistencia Técnica	
	Gestionar cartas de crédito de importación	
	Gestionar cartas de crédito de exportación	
	Gestionar cartas de crédito stand by	
	Líneas de corresponsalia	
	Seguimiento de operaciones garantizadas	
Fondo de Capital de Riesgo		

MACRO PROCESO	PROCESO	SUBPROCESO
Gestión Ambiental	Buenas prácticas ambientales y Punto Verde	Administración de Buenas prácticas ambientales
		Certificación Punto Verde
	Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales	Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales - SARAS
Gestión Fiduciaria y Titularización	Negocios Fiduciarios	Identificación de negocios fiduciarios
		Estructuración de negocios fiduciarios
		Administrar el negocio fiduciario
		Sustitución de Fiduciaria
		Reforma del contrato del fideicomiso
	Titularización	Liquidar el negocio fiduciario
		Identificar el negocio fiduciario de titularización
		Estructurar el negocio fiduciario de titularización
		Administrar el negocio fiduciario de titularización
		Liquidar el negocio fiduciario de titularización
Gestión de Desarrollo de Productos y Servicios	Diseño y monitoreo de productos y servicios	Control de los pasivos y contingentes
		Diseño e implementación de productos y servicios financieros
		Rediseño y ajustes de productos y servicios financieros
	Análisis de productos y servicios	Monitoreo y evaluación del portafolio de productos institucionales
Mejora Continua	Gestión de Calidad	Parametrización del portafolio de productos
		Priorización y selección de procesos
	Administración de documentos	Gestión de proyectos de requerimientos de mejora y automatización de procesos
Gestión de Tecnología de la Información	Planificar servicios de TI	Control y seguimiento a los procesos
		Elaboración o actualización de documentos
		Control de documentos
		Gestionar catálogo de servicios de TI
		Gestionar el marco de gestión de TI
		Gestionar la estrategia
		Gestionar la arquitectura empresarial
		Gestionar la innovación
		Gestionar el portafolio
		Gestionar el presupuesto y los costos
		Gestionar los recursos humanos
		Gestionar las relaciones
		Gestionar acuerdos de nivel de servicios de TI
	Gestionar los proveedores	
	Gestionar la calidad	
	Gestionar el riesgo	
	Gestionar la seguridad	
	Gestionar controles de procesos de negocio	
	Construir servicios de TI	Gestionar programas y proyectos
		Gestionar la definición de requisitos
		Gestionar la identificación y construcción de soluciones
		Gestionar la introducción del cambio organizativo
		Gestionar cambios
	Entregar servicios de TI	Gestionar la aceptación del cambio y la transición
		Gestionar base de conocimiento
		Gestionar la disponibilidad y la capacidad
	Operar servicios de TI	Gestionar la configuración
		Gestionar operaciones
		Gestionar la continuidad
		Gestionar requerimientos
Gestionar los activos		
Gestionar incidentes		
Gestionar problemas		
Gestionar servicios de seguridad		
Supervisar, evaluar y valorar el rendimiento y la conformidad		
Supervisar, evaluar y valorar el sistema de control interno		
Supervisar, evaluar y valorar la conformidad con los requisitos exter		

MACRO PROCESO	PROCESO	SUBPROCESO
Gestión Jurídica	Gestión de Patrocinio	Elaboración de consultas a Organismos de Control
		Patrocinio Institucional
	Gestión de Asesoría Legal	Elaboración de pronunciamientos y criterios jurídicos
		Revisión de productos contingentes
		Elaboración de contratos y convenios
Gestión de Auditoría Interna	Gestión de Auditoría Interna Gubernamental	---
	Gestión de Auditoría Interna Bancaria	Planificación de las Auditorías
		Ejecución de las Auditorías
		Seguimiento a Recomendaciones
		Elaboración de informes legales
Gestión de Mercadeo y Comunicación	Gestión de Mercadeo	Análisis y Planificación de Mercadeo
		Implementación y Seguimiento del Mercadeo
	Gestión de Comunicación	Gestión de Eventos
		Difusión y socialización
Administración de Recursos Financieros	Planificación de Recursos Financieros	Elaboración y aprobación de proforma.
		Compromiso Presupuestario.
		Devengo Presupuestario y control previo al pago.
		Determinación del Costeo y Rentabilidad por productos y oficinas de CFN B.P.
		Control Financiero
	Gestión de Información Financiera	Generación de Estados Financieros
		Control Contable y conciliación de cuentas
		Elaboración de Impuestos y Contribuciones
		Atención y logística a Organismos de Control
		Analizar y conciliar cuentas contables de cartera.
		Conciliar saldos de cartera de crédito.
		Realizar la conciliación de la cartera coactiva.
		Cuadre de portafolio de factoring electrónico e internacional desde el ámbito de Cartera y Tesorería.
		Elaborar presupuesto de portafolio de factoring electrónico e internacional.
		Analizar y conciliar cuentas contables de Tesorería.
		Cuadre y reporte de portafolio de CPG's
		Conciliar cuentas del inventario de juicios coactivos.
		Pasivos inmovilizados del área de Cartera y Tesorería.
		Administrar y conciliar cuentas de fideicomisos en general.
		Chatarrización y forestal.
Castigos contable de cuentas de cartera		
Gestión de Bienes y Servicios	Gestión de la Contratación Pública	Contratación de obras, bienes, servicios y consultoría
		Contratación de ínfima cuantía
		Investigación de mercado
		Elaboración de términos de referencia
		Administración de la base de datos de contratos, proveedores, administradores, fiscalizadores y supervisores de los procesos de contratación
	Administración de bienes y servicios	Administrar bienes.
		Proveeduría
		Control de Activos Fijos
		Gestión de Seguros
	Administración de bienes adjudicados y dación en pagos	Enajenación de bienes propios
		Administrar bienes.
		Subasta de bienes recibidos en dación de pago o adjudicación judicial.
	Pago a Proveedores o Beneficiarios	Administrar y conciliar cuenta contable de los bienes adjudicados.
		Pago en cheques y transferencias
	Administración de caja chica y fondos	Creación del fondo de caja chica
		Reposición del fondo de caja chica
		Liquidación y cierre del fondo de caja chica
	Peritos valuadores	Administración del registro de peritos valuadores

MACRO PROCESO	PROCESO	SUBPROCESO
Gestión del Talento Humano, Salud y Seguridad Ocupacional	Incorporación del Talento Humano	Preselección
		Contratación
	Permanencia del Talento Humano	Describir, Valorar y Clasificar Puestos
		Movimientos de personal
		Control y seguimiento
		Administración de remuneraciones y beneficios de Ley
		Desarrollo del personal
	Bienestar social, salud y seguridad ocupacional	
	Desvinculación del Talento Humano	Desvincular personal de la CFN B.P.
		Jubilación por discapacidad o invalidez.
Gestión de Secretaría General	Gestión Documental	Formalizar documentación
		Despacho de documentos
	Gestión de Secretaría	Gestión de Secretaría
Gestión de Atención de Reclamos	Atención a usuarios financieros	Atención de quejas y reclamos de usuarios financieros

Inventario de procesos aprobado el 19 de junio de 2019 en Regulación No. DIR-056-2019, actualmente en actualización.