

PROMOINVEST SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS S.A.A.

Tipos de riesgos a los que la entidad se encuentra expuesta

Para identificar los riesgos a los que la entidad se encuentra expuesta, se dividió el análisis en 2 partes: Administradora de Fondos y los fondos mutuos administrados.

Administradora de fondos

Riesgo operacional, es el riesgo de sufrir pérdidas debido a fallos en los procesos, personal, sistemas internos o eventos externos. En el caso de Promoinvest, se aplica a los procesos “core” que representan la fuente de ingresos de la compañía.

Riesgo estratégico, es el riesgo de que Promoinvest no pueda conseguir sus objetivos estratégicos.

Riesgo legal, es aquel que surge de las violaciones o incumplimiento de la regulación a la que está expuesta la administradora.

Riesgo reputacional, es el riesgo de que una situación u operación pueda reducir la confianza por parte de los clientes, accionistas, empleados o público en general, en la empresa.

Fondos mutuos administrados

Riesgo de precio, dado que el portafolio de los fondos está compuesto en su gran mayoría por acciones, es el riesgo de que el fondo sufra pérdidas producto de la variación negativa del precio de los valores en los que invierte. De acuerdo a la política de inversiones de los fondos, no se realiza “trading”, es decir no se especula con las compras y/o ventas de las acciones pertenecientes al portafolio de los fondos. Únicamente se venderán acciones que hayan dejado de pertenecer al portafolio modelo y para el pago de rescates y comisiones a la administradora.

Riesgo de tipo de cambio, es el riesgo de que el portafolio sufra pérdidas producto de la bajada o subida del tipo de cambio. En el marco del no “trading”, la política de inversiones no contempla la posibilidad de contar con cobertura cambiaria.

Riesgo de liquidez, es el riesgo de no contar con efectivo para hacer frente al pago de rescates o comisiones, producto de no poder vender las acciones que administran los fondos, o venderlas a un precio por debajo del mercado.

Tipos de riesgos gestionados por la entidad

Al cierre de 2018, Promoinvest implementó controles para los siguientes riesgos:

-Riesgo operacional.

-Riesgo estratégico.

-Riesgo legal.

-Riesgo reputacional.

-Riesgo de liquidez.