



Grant Thornton | An instinct for growth™

## Global Banking & Securities





## Contenido

<b>Introducción</b>	<b>2</b>
<b>Riesgo corporativo</b>	<b>2</b>
<b>Riesgo de liquidez</b>	<b>3</b>
<b>Riesgo de mercado</b>	<b>3</b>
<b>Riesgo crediticio</b>	<b>3</b>
<b>Riesgo de lavado de activos</b>	<b>3</b>
<b>Riesgo operacional</b>	<b>4</b>
<b>Parte de nuestra experiencia incluye</b>	
<b>sector bancario</b>	<b>5</b>
<b>Otros sectores atendidos</b>	<b>6</b>
<b>Perfiles de nuestros expertos en Colombia</b>	<b>7</b>

### Introducción:

Desde la crisis financiera de 2008 – 2009, la industria de servicios financieros ha enfrentado en todo el mundo, el desarrollo de una intensa legislación, para que los gobiernos y las entidades de control tengan herramientas para regular el desarrollo de la industria financiera.

El resultado es la aparición de normativas cada vez más complejas y dispendiosas (globales, regionales y locales), que pretenden que los gobiernos y los reguladores fortalezcan las instituciones financieras, protegiendo a los consumidores y a las economías.

Este entorno regulatorio, busca atenuar los riesgos y las incertidumbres de la industria bancaria, respondiendo también a las presiones económicas y a las expectativas de los inversionistas.

Los bancos están re-evaluando sus modelos de negocio, para mantener la liquidez, mejorar los márgenes de utilidad y atender las expectativas de los inversionistas.

En concordancia con estos retos de la industria bancaria, Grant Thornton ha desarrollado una robusta práctica profesional de auditoría y servicios de asesoría a los bancos en todo el mundo, fundamentado en una excelente

comprensión de los principales retos que enfrenta la industria, así como un claro entendimiento de la operación interna de los bancos.

Creemos que los principales desafíos que enfrentan, se relacionan principalmente con la atención de la regulación bancaria, la liquidez y el riesgo reputacional.

Nuestros servicios para la administración integral de riesgos, se desarrolla con enfoque y visión integral a nivel organizacional para optimizar los resultados corporativos en términos legales, financieros, comerciales, operativos y de recursos humanos. Para el cumplimiento de este objetivo fundamental se identifican las unidades básicas y estratégicas de:

- ◆ Áreas de negociación
- ◆ Áreas administrativas
- ◆ Áreas de operaciones.

Reiteramos que nuestros servicios dan cubrimiento al tratamiento de:

- a) Riesgo corporativo, buen gobierno.
- b) Riesgo de liquidez – SARL -
- c) Riesgo de mercado – SARM -
- d) Riesgo crediticio – SARC -
- e) Riesgo de lavado de activos- SARLAFT-
- f) Riesgo operacional – SARO -

**Riesgo corporativo:** verificar la disponibilidad del código de buen Gobierno Corporativo, Ética y Conducta o en su defecto en los Estatutos en la Escritura de Constitución y Certificado de Cámara de Comercio y validar la estructura organizacional, principios y valores, código de ética y buena conducta, manejo de información privilegiada, entidades de vigilancia y control, conflictos de interés y clientes.

Evaluar las disposiciones de autorregulación de quienes ejercen la Alta Dirección, y el compromiso ético de garantizar una gestión eficiente, íntegra y transparente, a través del cumplimiento de las normas e instrumentos que deben adoptar las instancias de Dirección, Administración y Gestión de la organización.



**Riesgo de liquidez:** el riesgo de liquidez es un riesgo de percepción y casi siempre residual. De ahí la importancia de que las entidades diseñen un SARL integrado a la gestión de los otros riesgos que, directa o indirectamente, afectan la estrategia de gestión del riesgo de liquidez

Evalúa la disponibilidad de efectivo necesario para cumplir con los compromisos comerciales, tributarios y laborales.

Identifica los momentos de iliquidez que se puedan presentar durante los diferentes periodos con sus correspondientes causas y efectos generadores del déficit de liquidez, estableciendo los correctivos necesarios para normalizar los flujos del dineros y atender adecuadamente los compromisos financieros con clientes, entidades de vigilancia y control y sus actividades laborales.

Evalúa la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad. Una entidad con activos líquidos suficientes, se expone en menor grado a la necesidad de incurrir en costos inusuales de fondeo. A su turno, la capacidad de las entidades para generar o deshacer posiciones financieras a precios de mercado, se ve limitada bien sea porque no existe la profundidad adecuada del mercado o porque se presentan cambios drásticos en las tasas y precios (riesgo de liquidez de mercado).

**Riesgo de mercado:** verifica la composición de las inversiones en portafolio según cupos por emisores y contrapartes, liquidez y rendimientos de los títulos negociados, moneda local y moneda extranjera y refleja por consiguiente resultados positivos en los estados de resultados.

Evalúa la implementación de los sistemas que miden la posibilidad de que las entidades incurran en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que

administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance.

**Riesgo crediticio:** verifica la política de créditos de la compañía según línea de productos, tasas, plazos, refinanciaci3nes, tipos de clientes personas naturales o jurídicas, avales, garantías, descuentos, cobranza prejurídica y jurídica. De esta forma reflejar resultados positivos en los estados de resultados de la organizaci3n.

Evalúa la implementaci3n de políticas, sistemas de provisiones, procedimientos de operaci3n, procedimientos de control interno y modelos internos o de referencia para la estimaci3n o cuantificaci3n de pérdidas esperadas como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones.

**Riesgo de lavado de activos:** verifica los elementos de la administraci3n del riesgo de lavado de activos y financiaci3n del terrorismo y los riesgos asociados: reputacional, legal, operativo, contagio, la identificaci3n de los riesgos inherente y residual en cada uno de los factores de riesgo de acuerdo con lo estipulado en las normas emitidas por las entidades de vigilancia y control en cada una de las etapas de identificaci3n, medici3n, control y monitoreo.

Evalúa la implementaci3n de la matriz de riesgos para la calificaci3n del riesgo inherente y residual basado en el modelo de gesti3n de riesgos, la segmentaci3n de los factores de riesgos, con el fin de medir la evoluci3n individual y consolidada de los factores de riesgo relacionados con el lavado de activos y financiamiento del terrorismo, con el fin de evitar que la entidad sea utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalizaci3n de recursos hacia la realizaci3n de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades



**Riesgo operacional:** verifica las políticas de la administración del riesgo operativo; las metodologías implementadas en cada una de las etapas de evaluación de los riesgos (identificación, medición, control y monitoreo); la metodología para el registro de los eventos de riesgo operacional en los procesos estratégicos, misionales y administrativos de la empresa; su causación contable para aquellos eventos cuantitativos que generan pérdida y afectan el estado de resultados y la implementación de mecanismos para mantener efectivamente la continuidad del negocio.

Evalúa la implementación de la matriz de riesgos para la calificación del riesgo inherente y residual basado en el modelo de gestión de riesgos en cada una de las áreas de la cadena de valor, Lo anterior con el fin de medir la evolución de los riesgos y las medidas implementadas para evitar pérdidas que se puedan generar por deficiencias, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

Línea de servicio	Ofertas del servicio	Definición
Servicios de Riesgos de Negocios	Servicios de certificación especiales	Proporciona informes independientes y objetivos sobre el diseño, la aplicación y la eficacia operativa de los controles en las organizaciones (relacionados con la estratégica, operativa, elaboración de informes y los riesgos de cumplimiento), de conformidad con las normas de la Declaración Los AICPA (El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados).
	Auditoría interna	Proporciona servicios de auditoría interna tercerizados y coprovenientes de fuentes, incluyendo auditoría de TI o de la tecnología de gestión de riesgos, revisiones especializadas, incluyendo la gestión de riesgos, Sarbanes Oxley y los controles de calidad, así como las evaluaciones de proceso.
	Servicios de gobierno y gestión de riesgos	Ayuda a las empresas a implementar el gobierno corporativo y marcos de control interno, y establecer prácticas de control de riesgos apropiadas para asegurar la efectividad operativa.
	Servicios de regulación	Proporciona servicios de asesoramiento y seguimiento normativo de regulación, ayudando a las empresas a entender y cumplir con los requisitos regulatorios y supervisar el cumplimiento continuo por parte de las empresas, los grupos de interés, los reguladores u órganos rectores.
	Servicios de modelado de riesgos	Ofrece servicios de consultoría financiera, actuarial, modelización de riesgos, sobre todo para la industria de servicios financieros.



## Parte de nuestra experiencia incluye

### Sector bancario

Nuestra experiencia como firma se fundamenta en el desarrollo de responsabilidades como Revisor Fiscal del Banco Agrario de Colombia (banco estatal más grande de Colombia) atendiendo labores como:

- a) Auditoría financiera.
- b) Auditoría de control interno.
- c) Auditoría operacional a los procesos de ciclo contable – financiero.
- d) Auditoría informática.
- e) Auditoría tributaria.

En responsabilidades más recientes con el CITIBANK, desarrollamos actividades como:

1. *Compliance Audit*, enfocada a la revisión de los procesos implementados por el área de cumplimiento:
  - a. Revisión y análisis de las matrices regulatorias (RRM) para los vehículos legales de Citi.
  - b. Revisión a los controles de monitoreo mensual, semestral y anual de las matrices regulatorias a cargo de *Compliance*.
  - c. Revisión del inventario regulatorio del país (RRI).
  - d. Revisión al proceso de designación de los BUCO's principales y suplentes de las áreas de negocio de Citi.
  - e. Revisión y análisis de los controles implementados para las normas aplicables a las áreas de negocio de Citi emitidas por los entes reguladores y su correspondiente monitoreo en su MCA.

2. Evaluación del Programa Local y de los requerimientos para Colombia del SARLAFT:
  - a. Revisión del modelo implementado para el SARLAFT.
  - b. Revisión y análisis de la información que conforman los reportes enviados a la UIAF.
  - c. Revisión de los controles implementados para la validez de los clientes en listas restrictivas (sancionados) a través de los diferentes canales del Citi.
  - d. Revisión de los soportes del proceso de vinculación y actualización de clientes periodo comprendido entre marzo 2013 y febrero 2014.
  - e. Evaluación del proceso de capacitación aplicado a los funcionarios del Citi
  - f. Revisión del contenido de los informes emitidos por el Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva para cada uno de los vehículos legales del Citi.
  - g. Análisis y documentación del proceso de monitoreo (señales de alerta, operaciones inusuales y efectivo).
  - h. Revisión al proceso de designación de los oficiales de cumplimiento para cada uno de los vehículos legales de Citi.
  - i. Revisión de las etapas de identificación, medición, control y monitoreo del SARLAFT.
  - j. Revisión y análisis de la integridad, oportunidad y confiabilidad de la información contenida en los reportes externos.
  - k. Verificación de la documentación y aplicación de las políticas y procedimientos del SARLAFT.
  - l. Revisión de la documentación de las Actas y los pronunciamientos de la Junta Directiva acerca de los informes emitidos por el Oficial de Cumplimiento y los órganos de control.



Otros sectores atendidos

Como parte de nuestro desarrollo como firma, hemos implementado prácticas profesionales en empresas del sector financiero como comisionistas de bolsa, empresas aseguradoras, fiduciarias, entre otras:

Empresa	Responsabilidad
Acciones de Colombia S.A.	Revisoría fiscal
Acciones y Valores S.A. Comisionista de Bolsa	Revisoría fiscal
Asesores en Valores S.A. Comisionista de Bolsa.	Auditoría de sistemas y seguridad informática
Bolsa de Valores de Colombia S.A.	Auditoría de sistemas
Cámara de Compensación de Divisas	Revisoría fiscal
Cámara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia	Revisoría fiscal
Value and Risk Rating S.A. Sociedad Calificadora de Valores.	Revisoría fiscal
Coompatex	Revisoría fiscal
Correval	Revisoría fiscal
Fiduciaria del estado S.A. Fiduestado en liquidación	Revisoría fiscal
FIDUCOR	Revisoría fiscal
FINDETER	Revisoría fiscal
FONADE	Auditoría convenios suscritos por Fonade
FONDO NACIONAL DEL AHORRO	Auditoría de sistemas en un esquema Insourcing
Generali Colombia, compañía de seguros	Auditoría de sistemas y seguridad informática
GSC Global Securities S.A.	Revisoría Fiscal
Helm Comisionista de Bolsa	Servicios de Revisoría Fiscal
Helm Corredor de Seguros	Servicios de Revisoría Fiscal
Helm Fiduciaria	Revisoría Fiscal
METLIFE Compañía de Seguros	Auditoría de sistemas y seguridad informática
Compañía Aseguradora de Fianzas S.A. CONFIANZA S.A.	Auditoría de sistemas y seguridad informática
Ultrabursátiles	Revisoría fiscal
Derivex, Mercado de Derivados de Commodities Energéticos	Auditoría interna
Amv Autoregulador del Mercado de Valores	Auditoría de sistemas y seguridad informática
Cooprudea Cooperativa de Profesores Universidad de Antioquia.	Revisoría fiscal
Coopantex	Revisoría fiscal
Cooperativa financiera de Antioquia	Revisoría fiscal
Visionamos	Revisoría fiscal

## Perfiles de nuestros expertos en Colombia

Nuestro equipo de expertos, combina conocimiento, experiencia, razón e instinto de ayudar a los clientes a adaptarse a la gran cantidad de presiones que enfrentan, a la obtención de resultados e impulsar el crecimiento, donde las oportunidades son limitadas.

No.	Profesional	Perfil
1	 <p>José de Jesús Hernández Herrera</p>	<p>Contador Público, Socio, con 30 años de experiencia laboral, a través de su vinculación con Coopers &amp; Lybrand y en Price Waterhouse por más de doce años. En ésta última ocupó el cargo de Gerente Senior de Auditoría. Fundador de GRANT THORNTON FAST &amp; ABS AUDITORES Y CONSULTORES LTDA, en abril de 1992, donde actualmente es socio en el área de auditoría. Posee amplia experiencia en empresas del sector financiero, tales como bancos, entidades financieras, de seguros y corredores de bolsa: Banco agrario de Colombia, Banco Ganadero, BanColombia, Granfinanciera Corporación Financiera S.A., Fiduciaria Bermúdez y Venezuela S.A., Banco Ganadero, Leasing Colombia S.A., Corporación Financiera de Fomento Agropecuario, Sociedad Fiduciaria Bermúdez, y Venezuela S.A., Cartera Colectiva Abierta Fiducor, Cartera Colectiva Escalonada Fondo Oro, Fiduciaria Fiducor S.A., Ashmord, Fondo de Capital Privado Conversión I, Fondo de Capital Privado Conversión II, Fondo de Capital Privado Futuro Inmobiliario, Derivex S.A. y Value and Risk Rating S.A. Sociedad Calificadora de Valores, Stanford S.A.</p> <p>También ha sido Auditor y/o Revisor Fiscal en los sectores siderúrgico, de la construcción, de servicios y salud.</p>
2	 <p>Pablo Emilio Benavides González</p>	<p>Ingeniero de Sistemas, 39 años de experiencia laboral, Especialista en Gestión de Proyectos, Magister en Administración de Organizaciones MBA, certificado PMP, CISA, COBIT Foundation, Auditor Líder ISO 27001, desde hace 15 años es el Gerente de Consultoría y Sistemas de Grant Thornton Fast &amp; Abs Auditores. Con amplia experiencia en Gerencia de Proyectos, desarrollo profesional en actividades como Consultor de Sistemas, Consultor Empresarial y Organizacional, Auditoría de Sistemas, Gerente de Sistemas, Director de Proyectos, Subdirector de Sistemas, Analista programador. Con sólida formación contable y financiera acompañada de experiencias en aspectos procedimentales y operativos en sectores económicos de la banca, seguros, industria y de servicios en entidades como Bancolombia, Banco Ganadero, Banco Agrario de Colombia, Banco Caja Social, Fiducor S.A., Asesorías e Inversiones, Fondo Nacional del Ahorro, Serfinco, Instituto de Fomento Industrial, Granahorrar – Ahorramas, Stanford S.A. Comisionista de Bolsa.</p> <p>Robusta formación humanística, en consideración de que cursó el ciclo de 5 años en formación en ciencias teológicas y eclesiológicas en la Escuela Diaconal de Arquidiócesis de Bogotá de la Iglesia Católica, que le permitieron acceder y ordenarse en la Sagrada Orden de Diacono Permanente.</p>
3	 <p>Sandra Yaneth Vargas Rodríguez</p>	<p>Contadora Pública, 22 años de experiencia laboral, especialista en Gestión Tributaria, Aduanera y cambiaria, con conocimiento en implementación de normas internacionales; en el sector financiero ha desarrollado auditorías para entidades como Banco Agrario de Colombia, Fiduciaria Fiducor S.A., Fondo Mutuo de Inversión del Banco de la Republica, Value and Risk Rating S.A., Derivex S.A., Cámara de Compensación de Divisas S.A.</p> <p>Amplia experiencia como Auditor Externo y Revisor Fiscal, con fortalezas en las evaluaciones de los sistemas de control interno, cumplimiento de normas legales, impuestos nacionales y municipales, revisión y análisis de estados financieros, auditoría contable y tributaria, elaboración de declaraciones de impuestos, preparación de requerimientos a la Administración de Impuestos.</p>

No.	Profesional	Perfil
4	 <p data-bbox="415 457 545 506">Kelly Johanna Soto Salazar</p>	<p data-bbox="651 264 1471 411">Contadora Pública con 12 años de experiencia en auditorías financieras y Revisoría Fiscal en el sector financiero, en clientes tales como Acciones de Colombia, Acciones &amp; Valores y Ultrabursátiles, amplia experiencia en el área contable, que incluye el manejo de sistemas contables y herramientas de auditoría propias de Grant Thornton Internacional como VOYAGER, IDEA y TBEAM, así como experiencia en el manejo de la metodología Horizon de Grant Thornton Internacional.</p>
5	 <p data-bbox="415 779 545 827">Norman René Mojica Suarez</p>	<p data-bbox="651 558 1446 663">Contador Público, con experiencia de 7 años en auditoría en el cargo de staff de auditoría, Semi-Senior de auditoría, Contador, experiencia específica en el sector financiero en Helm Fiduciaria, Helm Bank, Ultrabursátiles, Acciones &amp; Valores S.A. y Credibanco Visa.</p>
6	 <p data-bbox="383 1073 578 1121">Martha Lucia González Rodríguez</p>	<p data-bbox="651 877 1463 1129">Contadora Pública, con 13 años de experiencia laboral, especialista en Revisoría Fiscal y Gestión de Control Interno, con labores específicas en el sector financiero en Grupo Aval (Banco de Bogotá), Citibank, Global Securities Comisionista de Bolsa, Cámara de Compensación de Divisas, Cámara de Riesgos Central de Contraparte, Helm Comisionista de Bolsa, Helm Fiduciaria, Helm Corredor de Seguros S.A., Infolvalmer S.A., auditando estados financieros y verificando el cumplimiento de las normas internas y externas. Conocimiento de la normatividad tanto internacional como nacional (Basilea, COSO, COBIT, MECI, SARC, SARLAFT, SARM, SARO, SARL), ejecución de programas de auditoría Vector e IDEA encaminados a la prevención y medición de riesgos con el fin de implementar adecuados controles.</p>
7	 <p data-bbox="391 1503 570 1551">Yolima Azucena Echeverría Buitrón</p>	<p data-bbox="651 1171 1455 1493">Contadora Pública, 26 años de experiencia laboral, Técnica en Ingeniería de Sistemas, ha desarrollado labores de auditoría con funciones de apoyo a la Revisoría Fiscal sobre las evaluaciones a los sistemas de Administración de Riesgos (SARLAFT, SARO, SARM, SARL, SAC), de acuerdo con la Circular Básica Jurídica y a la Circular Básica Contable y Financiera, expedidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Entre los clientes atendidos están: Ultrabursátiles, Acciones y Valores, A.M.V., Derivex, Fiducor, Helm Comisionista, Helm Fiduciaria y Helm Corredor de Seguros, Acciones de Colombia, Plus Valores, Fimbra, Global Securities, Munchener, SEAF y Value and Risk . Experiencia como Jefe de Contabilidad, encargada de la seguridad social, inventarios y presentación de informes a la Gerencia y a los socios extranjeros (de Estados Unidos), elaboración de estados financieros presupuestados, presentación, sustentación y reclamación de impuestos a favor en IVA y Renta de una importadora.</p> <p data-bbox="651 1524 1438 1598">Auditora Operativa y Financiera de un Fondo de Pensiones y Cesantías, encargada de la evaluación al proceso de implementación del Sistema de Control Interno conforme a la Circular Externa 038 de 2009.</p>
9	 <p data-bbox="399 1860 561 1908">Óscar Augusto Camacho Álvarez</p>	<p data-bbox="651 1629 1455 1797">Profesional con experiencia laboral de 30 años, especialmente en el sector financiero, así como en el desarrollo de proyectos de tecnologías de información, que incluyen auditorías, interventorías y consultorías de sistemas en entidades como Banco Selfin S.A., Banco Comercial Antioqueño (hoy Banco Corpbanca), Fondo Nacional del Ahorro, Fiducor S.A., Derivex S.A., Global Securities S.A., Fimbra S.A., Corpbanca Colombia, Febancolombia, Cooperativa de Profesores Universidad de Antioquia, entre otros.</p>

No.	Profesional	Perfil
10	 <p data-bbox="394 478 561 527">Liliana Barragán Romero</p>	<p data-bbox="651 264 1446 411">Contadora Pública, experiencia laboral de 18 años, especialista en Gerencia de Impuestos y Diplomado en Normas Internacionales de Información Financiera del INCP. Ha desarrollado sus valores en Acciones &amp; Valores S.A., Helm Comisionista S.A. y Cámara de Riesgos Central de Contraparte de Colombia S.A. Ha participado en capacitaciones internacionales de la metodología Horizon de Grant Thornton Internacional.</p>
11	 <p data-bbox="402 804 561 852">María Eugenia Calderón Castillo</p>	<p data-bbox="651 583 1446 751">Ingeniera de Sistemas, con 13 años de experiencia laboral, Especialista en Administración de Riesgos Informáticos, experiencia que incluye labores como administradora de infraestructura en el sector financiero en entidades como MGI Paez Asociados S.A.S. (Fondo Nacional del Ahorro), Banco ProCredit de Colombia, Banco Davivienda, Fondo Mutuo de Inversión Banco de la Republica, Fimbra S.A., Value and Risk y Fiducor S.A. Consultora de TI y Auditora de Sistemas en los sectores financiero, gobierno y real.</p> <p data-bbox="651 785 1446 856">Conocimientos sólidos en Cobit, Itil, ISO 27001, análisis de riesgos informáticos, administración en servidores y aplicaciones de seguridad de la información, así como en planes de contingencia y continuidad en el servicio.</p>
12	 <p data-bbox="383 1121 578 1169">Rubén Darío Castillo Romero</p>	<p data-bbox="651 905 1446 1073">Contador Público, con experiencia laboral de 11 años, con amplia desarrollo en Revisoría Fiscal con desarrollo en actividades como elaboración de planeación y programas de auditoría administrativa, operativa, y financiera en entidades como Banco Caja Social, Fondo Nacional del Ahorro, Stanford S.A. Comisionista de Bolsa, Fiducor S.A. y Serfinco, encargado de revisión de impuestos, atención de requerimientos de las entidades de control, revisión declaraciones tributarias, pruebas sustantivas y de cumplimiento.</p>
13	 <p data-bbox="394 1541 561 1589">Alba Rocío Rodríguez Orozco</p>	<p data-bbox="651 1226 1446 1493">Contadora Pública, 26 años de experiencia laboral, especialista en Revisoría Fiscal con diplomado en Prevención al Lavado de Activos y Normas Internacionales de Información Financiera; experiencia en servicios prestados en Helm Corredores de Seguros S.A., Plus Valores Comisionista de Bolsa, Corporación Autorregulador del Mercado de Valores –AMV, Ultrabursátiles S.A. Comisionista de Bolsa S.A, Cámara de Riesgo Central de Contraparte S.A., Aserfi Asesores Financieros Ltda., Servivalores GNB Sudameris S.A. Comisionista de Bolsa, Macrofinanciera S.A. Compañía de Financiamiento Comercial, Cambios Country S.A. (absorbida por Macrofinanciera S.A.), Federal de Valores S.A. - Comisionista de Bolsa, Acciones de Colombia S.A. - Comisionista de Bolsa y Corredores Asociados S.A. Comisionista de Bolsa.</p> <p data-bbox="651 1526 1446 1623">Experiencia en auditoría y revisoría fiscal participando activamente en la planeación, dirección y supervisión de los diferentes trabajos, en el diseño y definición del alcance del trabajo, de acuerdo con el resultado de la evaluación de los sistemas contables y controles internos y de la estrategia de auditoría de Grant Thornton International.</p>
14	 <p data-bbox="402 1854 561 1902">German Alfonso Goenaga Flórez</p>	<p data-bbox="651 1654 1446 1751">Contador Público, 15 años de experiencia en organizaciones del sector privado en el área contable y de Auditoría de estados financieros y de procesos. Auditor en empresas del sector financiero como: Fiducor S.A., Asesorías e inversiones, Corporación Financiera del Norte y Serfinansa S.A.</p>

No.	Profesional	Perfil
18	 <p data-bbox="380 527 578 552">Nancy Zoraida Osorio</p>	<p data-bbox="651 300 1382 348">Contadora Pública con diplomado en Normas Internacionales de Información Financiera NIIF – IFRS.</p> <p data-bbox="651 380 1442 453">Más de 6 años de experiencia en Revisoría Fiscal y realización de Auditorías en el sector Financiero como Cooperativa Financiera de Antioquia, Fondo de Empleados de Empresas Públicas de Medellín y Visionamos Sistemas de Pago de Bajo Valor.</p>
20	 <p data-bbox="380 856 578 898">Isabel Cristina Marín Londoño</p>	<p data-bbox="651 583 1463 800">Contadora Pública, 8 años de experiencia, especialista en Derecho Empresarial y Diplomado de Normas Internacionales e Información financiera NIIF – IFRS; experiencia en Revisoría Fiscal y realización Auditorías Externas de control interno, Administrativa y Financiera, dentro de esta, en 5 entidades como Corporación Microempresas de Antioquia, Cooperativa Crecer, Cooperativa especializada en ahorro y crédito – COOPANTEX, Cooperativa Financiera de Antioquia –CFA y pensiones de Antioquia. Experiencia en programas de auditoría como Voyager, ACL (Audit Command Language), IDEA (Interactive Data Extraction and Analysis), Proaudit Advisor, Cobit Advisor.</p>

© 2016 Grant Thornton. Todos los derechos reservados. Grant Thornton se refiere a las firmas miembro en Colombia de Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL y sus firmas miembro no forman una sociedad internacional. Los servicios son prestados por las firmas miembro. GTIL y sus firmas miembro no son representantes la una de la otra ni se obligan mutuamente, y no son responsables por los actos u omisiones de las demás.

Para más información visite [www.grantthornton.com.co](http://www.grantthornton.com.co)

