



## **GESTIÓN DE RIESGOS ETRADERS**

**Elaborado por: Gerente Comercial**

**Aprobado por: Gerente General**

**Fecha última actualización: 16/01/2024**

E-Traders cuenta con procesos de detección y evaluación de los riesgos de incurrir en conductas de incumplimiento, así como controles que mitigan dichos riesgos. Todo ello se encuentra materializado en una Matriz de Riesgos Compliance, la cual es revisada y actualizada a lo menos anualmente por Gerencia, a fin de recoger las modificaciones que vaya experimentando la empresa y su entorno, y de evaluar periódicamente la eficacia y vigencia de los controles.

Los objetivos específicos de la Gestión del Riesgo en materia de Compliance son los siguientes:

1. Identificar y analizar los diferentes factores de riesgo que involucren amenazas potenciales que podrían afectar la estructura ética corporativa de Etraders.
2. Determinar la efectividad de los controles o mitigadores existentes.
3. Realizar una eficaz evaluación del riesgo.
4. Identificar la necesidad de gestionar los escenarios de riesgos, entregando los criterios para la justificación en la disposición de recursos.
5. Suministrar información fidedigna y oportuna a la alta dirección para la toma de decisiones.

Sobre la base de los riesgos identificados, E-Traders utiliza las siguientes estrategias para incorporar medidas preventivas a sus actividades diarias:

1. Políticas Internas y Procedimientos Internos. Estos documentos sirven de guía a los trabajadores y trabajadoras a la hora de poner en práctica los principios de conducta que E-Traders ha definido. Al fijar estándares y normas claras, nuestras políticas ayudan a los empleados a cumplir con sus responsabilidades laborales de conformidad con la legislación y normativa interna aplicable, y de esta forma prevenir potenciales incumplimientos y violaciones a la ley.
2. Capacitación y difusión permanente
3. Auditoría y mejora continua.
4. Revisión periódica de la matriz de riesgos, políticas y procedimientos.

## Matriz de Riesgo

E-Traders para desarrollar su matriz de riesgo, consideró los diferentes tipos de riesgos a los que se enfrenta la empresa en su operación diaria. Algunos de los riesgos más comunes incluyen:

1. **Riesgo crediticio:** se refiere al riesgo de que los clientes no paguen sus facturas. Para evaluar este riesgo, se puede considerar el historial de pagos de los clientes y su solvencia financiera.
2. **Riesgo cambiario:** la empresa importadora está expuesta a las fluctuaciones en los tipos de cambio. Para mitigar este riesgo, se pueden utilizar instrumentos financieros como contratos de cambio a plazo.
3. **Riesgo logístico:** la empresa importadora está expuesta a los riesgos asociados con el transporte y almacenamiento de los productos. Se pueden implementar medidas de seguridad en el transporte y contar con planes de contingencia para minimizar los riesgos.
4. **Riesgo de mercado:** la empresa importadora está expuesta a los riesgos del mercado, como cambios en la demanda y la competencia. Se pueden realizar estudios de mercado y análisis de la competencia para mitigar este riesgo.

Una vez identificados estos riesgos, se creó una matriz de riesgo. La matriz de riesgo es una herramienta de gestión de riesgos que se utiliza para clasificar y priorizar los riesgos identificados. La matriz de riesgo tiene dos ejes: la probabilidad de que ocurra un evento y el impacto que tendría si ocurriera. Se utilizó una escala numérica del 1 al 5 para calificar la probabilidad e impacto, donde 1 es poco probable o poco impacto y 5 es muy probable o muy impacto. La matriz de riesgo puede tener diferentes niveles de prioridad, desde bajo hasta crítico.

La matriz de riesgo queda confeccionada de la siguiente manera:

| <b>Matriz de Riesgo</b> |                              |                               |                              |
|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                         | <b>Probabilidad alta (5)</b> | <b>Probabilidad media (3)</b> | <b>Probabilidad baja (1)</b> |
| <b>Alto</b>             | <b>Crítico</b>               | <b>Alto</b>                   | <b>Medio</b>                 |
| <b>Medio</b>            | <b>Alto</b>                  | <b>Medio</b>                  | <b>Bajo</b>                  |
| <b>Bajo</b>             | <b>Medio</b>                 | <b>Bajo</b>                   | <b>Bajo</b>                  |

Los riesgos con una probabilidad alta y un impacto alto se consideran críticos y requieren acciones inmediatas. Los riesgos con una probabilidad alta y un impacto medio requieren atención, pero no son tan urgentes como los críticos. Los riesgos con una probabilidad baja se consideran menos preocupantes, pero aún deben ser monitoreados y evaluados en caso de que la situación cambie.