

COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.

JUNTA DIRECTIVA

**REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

**POR MEDIO DEL CUAL, SE ESTABLECE EL REGLAMENTO PARA EL
FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.**

La Junta Directiva en uso de sus atribuciones y facultades legales, estatutarias y

CONSIDERANDO:

1. Que Coomeva Corredores de Seguros, en desarrollo de sus operaciones, se encuentra expuesta a riesgos inherentes a su operación. Por tal razón, ha desarrollado, establecido, implementado un Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), acorde con su estructura, tamaño, objeto social y actividades de apoyo, que permite identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente este riesgo.
2. Que entre otras funciones, se encuentra a cargo de la Junta Directiva, establecer las medidas relativas al perfil de riesgo operativo, teniendo en cuenta el nivel de tolerancia al riesgo de la entidad, fijado por la misma Junta Directiva y realizar seguimiento a los mismos.
3. Que el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO) de Coomeva Corredores de Seguros, está compuesto por las políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, el registro de eventos de riesgo operativo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación, mediante los cuales se busca obtener una efectiva administración del riesgo operativo.
4. Que la entidad cuenta con la Unidad de Riesgo Operativo, encargada de coordinar la puesta en marcha y seguimiento del SARO.
5. Que de conformidad con los lineamientos establecidos por la Junta Directiva, se ha constituido un Comité de Administración de Riesgos, el cual brindará

entre otras funciones, apoyo en la aprobación, seguimiento y control de las estrategias y políticas para la administración de los riesgos, incluyendo la fijación de límites de actuación para las distintas áreas.

6. Que es necesario dotar al Comité de Administración de Riesgos, de un reglamento de funcionamiento que sirva de marco de referencia para el ejercicio de sus funciones, y por tanto:

RESUELVE:

Primero. Denominación y Objetivo. El Comité de Administración de riesgos, es un organismo dependiente de la Junta Directiva, encargado principalmente del seguimiento y control de las estrategias y políticas para la administración de los riesgos, incluyendo la fijación de límites de actuación para las distintas áreas.

Este Comité de apoyo a la gestión de la Junta Directiva desarrollará tareas específicas en las áreas de su competencia, rendirá informes y presentará propuestas o recomendaciones a la Junta Directiva en relación con la administración de los riesgos.

Segundo. Conformación del Comité. El Comité de administración de riesgos de COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A., estará conformado por tres (3) miembros designados por la Junta Directiva. Los integrantes del Comité podrán o no ser miembros de Junta Directiva.

Actuarán como invitados permanentes (con voz pero sin voto):

- Gerente General.
- Coordinador Riesgos.
- Oficial de Cumplimiento

El Comité podrá solicitar la participación de cualquiera de los funcionarios de la entidad cuando considere necesaria su presencia en calidad de invitados especiales. Dicho Comité será convocado por el Secretario y la periodicidad de las reuniones será trimestralmente, es decir, por lo menos cuatro (4) veces al año.

Parágrafo 1º. El quórum para sesionar y presentar recomendaciones lo constituyen no menos de dos (2) de sus miembros. Las decisiones se adoptarán por mayoría simple.

Parágrafo 2º. El Comité deberá reunirse ordinariamente por lo menos una vez cada tres (3) meses, previa convocatoria por escrito, y extraordinariamente cada vez que la situación lo amerite.

Tercero: Designación. Los integrantes del Comité de administración de riesgos serán designados por la Junta Directiva para periodos de un (1) año y podrán ser reelegidos o removidos en cualquier tiempo.

Parágrafo 1º. El Comité elegirá de su seno un Presidente y como Secretario actuará el Coordinador Nacional de Riesgo.

Parágrafo 2º. La remuneración de los miembros del Comité, será fijada por la Junta Directiva. En todo caso, dicha remuneración no será percibida por los miembros del Comité que sean colaboradores de empresas del Grupo Coomeva, por tanto con la aceptación del nombramiento se entenderán renunciados los honorarios por parte de dichos funcionarios.

Cuarto: Funciones del Presidente del Comité. Son funciones del Presidente del Comité las siguientes:

- 4.1. Presidir las reuniones del comité.
- 4.2. Coordinar las actividades del comité.

Quinto: Funciones del Secretario del Comité. Son funciones del Secretario del Comité las siguientes:

- 5.1. Elaborar el orden del día.
- 5.2. Convocar a las reuniones del Comité, con por lo menos, cinco (05) días hábiles de anticipación a su celebración. A la citación se adjuntará el orden del día y los documentos e informes a tratar.
- 5.3. Elaborar las actas y llevar los registros correspondientes.
- 5.4. Custodiar el archivo de actas y demás documentos del Comité.

Sexto. Funciones del Comité de administración de riesgos.

- 1. Servir de apoyo en la aprobación, seguimiento y control de las estrategias y políticas para la administración de los riesgos, incluyendo la fijación de límites de actuación para las distintas áreas.
- 2. Apoyar a la Junta Directiva en el conocimiento y comprensión de los riesgos que asume ésta y en el capital requerido para soportarlos.

3. Proponer a la Junta Directiva la adopción de políticas, límites, objetivos y procedimientos para la administración del SARM, SARC, SARO, SARL y SARLAFT.
4. Establecer y garantizar el cumplimiento de las políticas, procedimientos y mecanismos definidos por la Junta Directiva para la gestión y administración de riesgos; procurando la segregación de funciones para garantizar la independencia en la ejecución de las actividades de las áreas comerciales, de control y operativas.
5. Establecer programas de seguimiento de los planes de riesgos de mercado, operativo, de gestión de activos y pasivos, de control al lavado de activos y financiación del terrorismo adoptados y de los procedimientos de operación y control, así como de los niveles de tolerancia de estos riesgos.
6. Cumplir estrictamente con los límites fijados por la Junta Directiva.
7. Proponer el manejo y la negociación de las inversiones de portafolio.
8. Velar por la eficiencia de los portafolios en términos de seguridad, liquidez y rentabilidad, dando cumplimiento estricto a las políticas de inversión, contrapartes y operaciones que mitigan los riesgos accionistas con el manejo de los portafolios.
9. Evaluar la composición y los resultados de los portafolios de inversión.
10. Evaluar las exposiciones a los riesgos y las estrategias en la administración de los mismos.
11. Establecer los procedimientos y mecanismos adecuados para la gestión y administración de los riesgos inherentes a las operaciones de tesorería, velar por la capacitación del personal de la Sociedad en lo referente a este tema y propender por el establecimiento de los sistemas de información necesarios.
12. Proveer a los órganos de decisión de la Sociedad, de estudios y pronósticos sobre el comportamiento de las principales variables económicas y monetarias y recomendar estrategias sobre la composición del portafolio de inversiones en lo referente a plazos, montos, monedas, tipos de instrumento y mecanismos de cobertura.
13. Diseñar el plan de acción a seguir en caso de presentarse requerimientos de liquidez.

14. Aprobar los criterios a emplear para la maduración de los rubros incluidos en el reporte de brecha de liquidez.
15. Definir el límite máximo del valor de brecha de liquidez, expresado como un porcentaje del disponible y controlar su cumplimiento.
16. Definir los procedimientos a seguir en caso de que se excedan los límites establecidos para las mediciones del riesgo de liquidez y/o mercado.
17. Presentar propuestas de participación en nuevos mercados, negocios y/o productos, apoyados en estudios técnicos, financieros y jurídicos.
18. Proponer a la junta directiva los límites de exposición para los distintos riesgos, revisando los resultados con el fin de incorporar cambios de acuerdo con las condiciones del mercado o nuevas decisiones derivadas de los análisis de riesgo.
19. Definir los procedimientos a seguir en caso de sobrepasar o exceder los límites establecidos, así como los planes de contingencia a adoptar respecto de cada escenario extremo.
20. Presentar a la junta directiva los resultados en la gestión de los diferentes riesgos, entregados por la Coordinación Nacional de Riesgo o el Oficial de Cumplimiento o los organismos de control interno y pronunciarse sobre los mismos.
21. Velar por la capacitación del personal de la Sociedad en lo referente a la gestión y administración de los riesgos, para que al interior de la organización exista el conocimiento adecuado de los riesgos asumidos, su cuantificación y tratamiento.
22. Propender por la disponibilidad de los recursos humanos, técnicos y económicos necesarios para poder desarrollar la adecuada administración del riesgo.
23. Velar porque se dé cumplimiento a los lineamientos establecidos en el Código de Conducta en materia de conflictos de interés y uso de información privilegiada que tengan relación con los riesgos en general.
24. Controlar que la normatividad emitida por los diversos entes de control en materia de Riesgos, sea adoptada al interior de la Sociedad e informar a la junta directiva el impacto de las mismas.

Comité de Administración de Riesgos

25. Establecer la rentabilidad objetivo de los portafolios de inversión, realizando seguimiento mensual.
26. De igual manera, aprobar las estrategias para lograr las metas establecidas.
27. Supervisar la estructura del control interno de la Sociedad, de forma tal que se pueda establecer si los procedimientos señalados cumplen con las normas de control y prevención de lavado de activos.
28. Velar porque existan los controles necesarios para evitar que la entidad sea utilizada como instrumento para la realización de actividades delictivas, en especial para el lavado de activos, revisando para tal efecto los informes que el Oficial de Cumplimiento debe presentar a la administración.
29. Verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables a la actividad enfocadas directamente a la prevención de lavado de activos.
30. Discutir sobre las normas sobre prevención de lavado de activos y ordenar su implementación y aplicación en la Sociedad.
31. Apoyar al Oficial de Cumplimiento sobre requerimientos técnicos, humanos y físicos necesarios para dar cumplimiento a lo dictado por la Junta Directiva.
32. Decidir sobre el manejo, estructura y composición de la cartera, las metodologías y herramientas para su control y conocer el informe de las operaciones aprobadas por el nivel inferior. Adicionalmente, corresponde a este comité, aprobar el régimen de excepciones, definir mecanismos de operaciones urgentes y delegar atribuciones en otros comités.
33. Apoyar a la Junta Directiva, a la Gerencia General y a la Coordinación Nacional de Riesgo en la definición, seguimiento y control de las políticas generales y la normatividad externa e interna del sistema de administración de riesgo crediticio.
34. Definir el plan de capacitación necesario para que al interior de la organización exista el conocimiento adecuado de los riesgos asumidos, su cuantificación y tratamiento.
35. Propender por la disponibilidad de los recursos humanos, técnicos y económicos necesarios para poder desarrollar la adecuada administración del riesgo de crédito.

Comité de Administración de Riesgos

36. Controlar que la normatividad emitida por los diversos entes de control en materia de riesgo de crédito sea adoptada al interior de la Sociedad e informar a la junta directiva el impacto de las mismas.
37. Presentar para aprobación de la Junta Directiva los ajustes a los procedimientos, necesarios para la adecuada administración del riesgo.

El Presente Reglamento fue aprobado por la Junta Directiva en la ciudad de Cali, el día 17 de mayo del 2016 según consta en el Acta No. 63, rige a partir de la fecha.

LUIS MARIO GIRALDO NIÑO
Presidente
Junta Directiva

FABIÁN LORENZO TORRES CARDOZO
Secretario
Junta Directiva