

SISTEMA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO COOMEVA FECOOMEVA

Objetivo

Establecer procedimientos de identificación, medición, control y monitoreo de riesgos acordes con los objetivos del Fondo, con el fin de fortalecer nuestra cultura de prevención de riesgo en todos los niveles de la organización.

- 1 Identificación de los riesgos derivados de la estrategia del Fondo.
- 2 Evaluación de los riesgos y medición del grado de exposición.
- 3 Gestión efectiva de los riesgos, prevención, detección y corrección.
- 4 Monitoreo de riesgos, entendido como la evaluación de aspectos claves de acuerdo con la metodología aprobada por la Junta Directiva y con los límites máximos de exposición definidos.

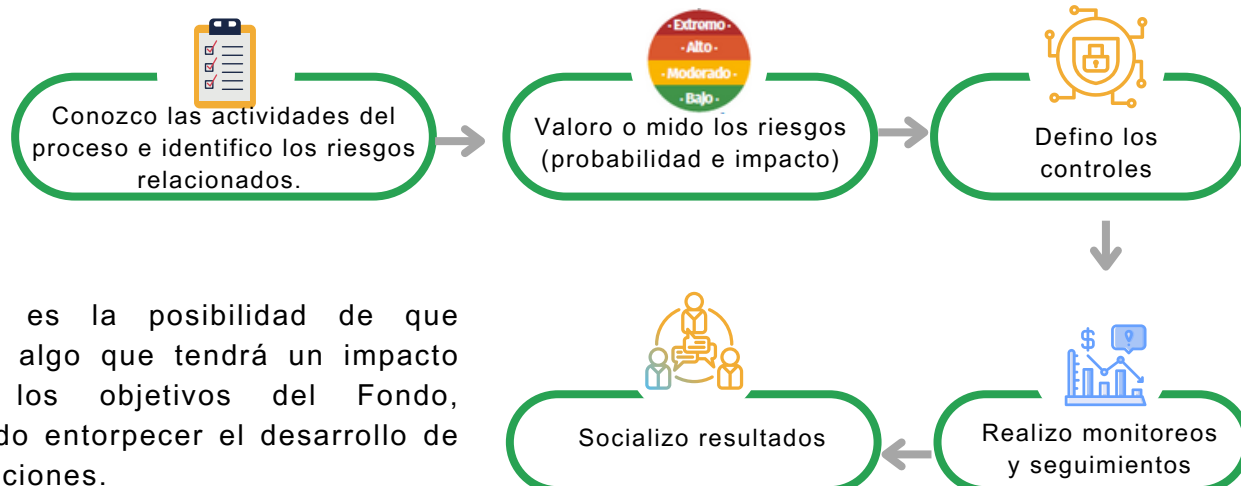
Alcance

Esta política aplica para toda la organización, donde se contemplan los riesgos que puedan afectar el curso normal de las operaciones y por consiguiente el objeto social, así como para todos sus grupos de interés vinculados/asociados, a su cadena de valor como proveedores, contratistas, entre otros.

Fecoomewa monitorea de manera permanente los riesgos relacionados con la liquidez o los recursos financieros disponibles, la cartera de créditos otorgados, inversiones existentes, riesgos relacionados con la ejecución de la operación y delitos derivados del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- LA/FT.



Metodología



Riesgo es la posibilidad de que suceda algo que tendrá un impacto sobre los objetivos del Fondo, pudiendo entorpecer el desarrollo de sus funciones.

Niveles de aceptación

Es el nivel de riesgo que puede o que está dispuesto a soportar el Fondo en relación de la búsqueda de sus objetivos.

Zona de riesgo	Descripción
· Extremo ·	Se requiere una acción inmediata.
· Alto ·	Se requiere una pronta atención.
· Moderado ·	Se administra con procedimientos normales de control.
· Bajo ·	Genera menores efectos que pueden ser fácilmente remedados.

Tolerados/Aceptados	Extremos	Altos
No Tolerados /No Aceptados	Moderados	Bajos

Líneas de defensa ante los riesgos

1 Primera Línea

Por su función son los que están directamente involucrados con gestionar el giro de la operación, son los primeros que tienen contacto con clientes, proveedores, y terceros, y por lo tanto quienes por sus funciones "core", deben llevar a cabo las actividades de controles y de no incurrir en riesgos innecesarios.

2 Segunda Línea

Los que llevan a cabo funciones de soporte en el equipo. Esta línea identifica los riesgos emergentes, definidas como las áreas estratégicas.

3 Tercera Línea

Velan por el aseguramiento de la integridad de la operación. Este rol desempeñado por auditoría interna, quien revisa a la primer y segunda línea y asegura sean efectivos en sus procesos. Es quien alerta ante cualquier falta o fallas en la conducción del negocio.

Es un esquema referencial para describir las responsabilidades, roles y funciones en la gestión del riesgo mediante líneas de actividad que contribuyen a mejorar la comunicación y coordinación entre los diferentes actores involucrados en el desarrollo de las etapas de la gestión.

A través de los canales de servicio habilitados por Fecoomewa, nuestros grupos de interés pueden contactarse para indicar alertas relacionadas con incumplimientos normativos o por conocimientos de conflictos de intereses y corrupción.

Riesgos no tolerados

Lavado de activos. (LA).

Dar apariencia de legalidad a dineros provenientes de actividades ilícitas realizadas para incorporar estos recursos en el flujo de la economía legal con el propósito de ocultar su origen.

Financiación del Terrorismo. (FT).

Proveer, entregar, recibir, administrar, aportar, custodiar bienes o recursos, directa o indirectamente, o realizar cualquier otro acto que promueva, apoye o financie económicamente a grupos armados al margen de la ley.

SARLAFT

Riesgos asociados a LA/FT

Contagio: Posibilidad de pérdida por relación de una contraparte que posee vínculo con el Fondo.



Reputacional: Posibilidad de pérdida por publicidad negativa, verdadera o no, respecto al Fondo y las prácticas de su operación.

Legal: Posibilidad de pérdida por sanciones o multas como resultado de incumplimiento a regulaciones normativas.



Operativo: Posibilidad de pérdida por fallas en el recurso humano, los procesos, la tecnología, infraestructura, por fraude y corrupción.