

GOBIERNO CORPORATIVO (NO AUDITADO)

Junta Directiva y Alta gerencia - Las políticas de gestión de riesgos son fijadas por la Junta Directiva y divulgadas por la Alta Gerencia a las diferentes áreas de la Compañía. Las directrices definidas directamente por la Junta Directiva han sido incorporadas en las políticas, instructivos de operación, niveles de autorización y códigos de conducta que son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los funcionarios de Global Seguros de Vida S.A. de acuerdo a su naturaleza por la fuerza de ventas y proveedores entre otros.

Las políticas e instructivos de operación, además de recoger nuestros valores corporativos de pasión, compromiso, integridad y cumplimiento, incorporan principios de transparencia, honestidad, equidad, y legalidad en todas las actividades relacionadas con prácticas de negocios y conducta personal, responsabilidad, desempeño y ética, los cuales han sido estructurados con la normatividad vigente en la materia expedida por las diferentes entidades de control.

De esta manera, la Junta Directiva y la Alta Gerencia, como es su obligación, están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados en los procesos y de la estructura de negocios así como de la normatividad vigente en particular de los diferentes proyectos de ley a fin de anticiparnos a futuras modificaciones en nuestros procedimientos internos y de normas ya sancionadas que impactan a la organización o al gremio.

La Junta Directiva y la Alta Gerencia determinan los ajustes necesarios a las políticas y riesgos que pueden ser asumidos por la Compañía de conformidad con los reportes o información que es transmitida en cada una de las sesiones mensuales.

En desarrollo de las normas impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, la Compañía ha diseñado e implementado el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC), así como también elaboró, en aplicación de lo dispuesto en la Circular Externa No.052 de diciembre de 2002 expedida por la Superintendencia Financiera, el Sistema Especial de Administración de Riesgos de seguros (SEARS), los cuales han sido revisados periódicamente, para garantizar la vigencia de sus contenidos y aprobados por la Junta Directiva .

De igual manera, en atención a la normatividad jurídica vigente, la Compañía tiene implementado el manual del Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM).

De acuerdo con el Capítulo XI Título I de la Circular Básica Jurídica expedida por la Superintendencia Financiera, desde hace más de 10 años, la Aseguradora, ha definido los estándares sobre el Riesgo de Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, SARLAFT, en orden a evitar que nuestra Compañía sea permeabilizada con este flagelo, protegiéndonos así contra los riesgos operativos, legales, reputacionales y de contagio.

El Sistema de Administración de Riesgo Operativo, SARO, fue implementado de conformidad con lo establecido en la Circular Externa 049 de 2006 y demás normas concordantes publicadas por nuestro ente de control, el cual es objeto de actualización y seguimiento permanente.

En concordancia con la Circular Externa 052 de 2007 y 042 de 2012 Por medio de la cual se incorporan algunas modificaciones al Capítulo Décimo Segundo del Título Primero de la Circular Básica Jurídica, en materia de requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones, se evalúan temas relacionados con la política de manejo de información confidencial, la política de seguridad de la información y la definición y documentación de procedimientos para la administración segura de información fortaleciendo los esquemas de seguridad de las bases de datos, los servidores, los equipos de cómputo y el suministro de información a terceros.

El Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) fue implementado durante el 2010 como una de las principales estructuras consagradas en el régimen de protección al consumidor financiero ley 1328 de 2009, durante el 2012 continuamos con el mejoramiento del sistema acogiendo y/o considerando diferentes pronunciamientos expedidos por ese ente de control consolidando así un ambiente de atención, protección y respeto de nuestros consumidores financieros.

Igualmente se dio continuidad al SCI Sistema de Control Interno en todas sus etapas implementado durante el 2010, consolidando así nuestras políticas de Información y Comunicación, Riesgos y Monitoreo.

El esquema de administración de riesgos de Global Seguros de Vida S.A. se ha actualizado y fortalecido, mediante la adecuación de sus diferentes modalidades a saber riesgo crediticio, de mercado, operativo, de lavado de activos y financiación del terrorismo), en el marco de control interno, emanadas de la Superintendencia Financiera.

Así mismo, la Compañía actualizó sus Manuales de SARO, SARLAFT y SAC en particular en lo relacionado con la metodología de riesgos en línea con una nueva herramienta adquirida por la Compañía para facilitar el registro de sus diferentes matrices de riesgos, este proceso se acompañó de los diferentes cursos virtuales, a fin de reforzar los principios que soportan cada uno de los Manuales.

Políticas y división de funciones - Las directrices definidas directamente por la Junta Directiva han sido incorporadas en las políticas, instructivos de operación, niveles de autorización y códigos de conducta que son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los miembros del equipo de trabajo de Global Seguros de Vida S.A.

Las políticas de gestión de riesgos adoptadas por la Compañía han sido debidamente impartidas y socializadas en todas las áreas de la organización mediante diferentes mecanismos de acceso y participación.

Esta gestión, incorpora la medición y control de riesgos de operaciones y de Tesorería, para lo cual la Compañía cuenta con la Junta Directiva - Comité Financiero y la Junta Directiva - Comité de Riesgos Corporativos, integrados por algunos miembros de la Junta Directiva, de la Alta Administración y externos especialistas en estos temas.

Reportes a la Junta Directiva - La Junta Directiva es informada periódicamente acerca del control y seguimiento a las posiciones de riesgo asumidas por la Compañía. Con ese propósito, reportes gerenciales y contables son presentados a los miembros de la Junta Directiva, en los que se detalla los resultados técnicos de la Compañía y la composición del portafolio de inversiones, su estructura por clasificación, tipo de instrumento y otros indicadores, así como su efecto en el estado de resultados. También se incluye el informe semestral de gestión de riesgos operacionales, para la Junta Directiva, el cual considera aspectos relevantes sobre este tema.

Los informes mensuales que se presentan a consideración de la Junta Directiva incluyen información relativa a la evolución de cada uno de los ramos con sus indicadores de producción bruta y neta, retención, de siniestralidad, comisiones, gastos y en general de los resultados de la Compañía, al igual que sobre el comportamiento de la cartera, de las inversiones y de los principales siniestros ocurridos en el mes.

Finalmente, es importante resaltar que también se adelantan reportes trimestrales por parte del Oficial de Cumplimiento sobre SARLAFT o cuando las necesidades lo requieran y un Informe Anual de Gobierno Corporativo el cual contiene la gestión y verificación de la gestión adelantada por cada

comité en cuanto a periodicidad y atención a la normatividad vigente propia de las entidades vigiladas, igualmente se realizan los reportes semestrales sobre Riesgos y SAC.

Infraestructura tecnológica - Las áreas de control y gestión de riesgo, cuentan con la infraestructura tecnológica de excelencia, que permite obtener la información y producir los resultados necesarios para medir los riesgos inherentes al manejo de la actividad aseguradora en general y de la Tesorería en particular, con un seguimiento de acuerdo con la complejidad de las operaciones realizadas.

Igualmente se cuenta con un desarrollo tecnológico para efectos del control del SARLAFT, el cual complementa su efectividad incorporando controles en los procesos de suscripción y emisión de pólizas a través de cruces contra listas oficiales nacionales e internacionales contenidas en World Compliance, desarrollo que se encuentra constantemente en proceso de mejora Metodologías para medición de riesgos - Las metodologías utilizadas y/o ajustadas hasta la fecha por Global Seguros de Vida S.A., le han permitido identificar claramente los riesgos de crédito y contraparte, de mercado, de liquidez, operacional y legal, de las operaciones de tesorería.

De igual forma la Compañía tiene claramente definidas las políticas de suscripción de riesgos técnicos de seguros, administración de reaseguros y atención de siniestros. Periódicamente durante la vigencia de algunos programas de seguros, la Compañía realiza inspecciones con el fin de garantizar que los niveles de riesgo se mantengan dentro de rangos aceptables, de acuerdo con los parámetros definidos por la Junta Directiva.

Así mismo, se ha incorporado en la operación del negocio el análisis de riesgos en todas sus categorías; ejercicio que está orientado al cumplimiento de objetivos y estándares establecidos anualmente en cada una de ellas.

Estructura organizacional - Global Seguros de Vida S.A. cuenta con una estructura organizacional que respeta una separación de funciones y responsabilidades entre las áreas de negociación, control de riesgos y contabilización de las operaciones, tanto de tesorería como en suscripción de riesgos de seguros. Así mismo, las áreas que administran los otros tipos de riesgo tienen independencia de las áreas funcionales, dependiendo directamente del Presidente.

Recurso humano - Los colaboradores encargados de las negociaciones, el cumplimiento y el registro de las operaciones y de la administración de otros tipos de riesgo cuentan con los conocimientos suficientes, preparación académica y experiencia profesional para el desarrollo de sus actividades. De igual manera, la Compañía cuenta con programas especiales tanto de capacitación, integración y progreso en continuidad que logran el Desarrollo Integral de Personas, mediante los cuales busca mantener el recurso humano actualizado sobre la operatividad, regulación y oportunidad de los mercados en los cuales participa Global Seguros de Vida S.A.

Verificación de operaciones - Las operaciones de inversión que se efectúan están de acuerdo a la normatividad y a las políticas definidas por la Superintendencia Financiera y la Junta Directiva. Al realizar las operaciones se genera una orden de inversión en la cual quedan establecidas las condiciones de cierre de cada operación, que debe contar con la aprobación de un funcionario de acuerdo a los niveles de atribución establecidos en el SARM, adicionando como soporte una impresión (SEN y/o MEC) de las operaciones realizadas en la fecha sobre esos mismos títulos, como método de verificación de que se encuentra acorde a las condiciones de mercado. Así mismo, dando cumplimiento a la Circular Externa 042 de 2010, contamos con un sistema de grabación de llamadas del front, middle y back office; como soporte de control de las condiciones pactadas en el momento de la negociación y de la confirmación, así como de la compensación y liquidación de las operaciones. Adicionalmente, para realizar el registro de las mismas en los sistemas de

cumplimiento (DCV y Deceval), es necesario el “Comprobante de Liquidación de Operación”, que es generado directamente por el sistema de registro de la BVC y enviado por nuestras contrapartes; y, por política interna el movimiento de recursos se realiza siempre a través del CUD ya que tenemos establecido que el cumplimiento de las operaciones es “DVP” (Delivery Versus Payment).

Las operaciones de inversión son registradas diariamente en el sistema de información (Sevinpro) para la valoración y contabilización de todo el portafolio de inversiones, minimizando el riesgo operativo; y, se efectúa la transmisión diaria del reporte del Portafolio de Inversiones a la Superintendencia Financiera a través del Formato 351.

Auditoría - La auditoría interna es un área totalmente independiente de las demás divisiones de la Compañía y periódicamente realiza revisiones y evaluaciones, de acuerdo a su plan de trabajo, a los mecanismos de control interno y al cumplimiento de las normas legales. En desarrollo de sus funciones, la auditoría interna examina, sobre una base selectiva, las operaciones que realiza la Compañía y en los casos en que determina oportunidades de mejora, en los procedimientos internos efectúa las respectivas recomendaciones para la mejora de los mismos, así como para el fortalecimiento del sistema de control interno. Los reportes son presentados a la Alta Administración, para efectos del seguimiento que deba hacerse. Así mismo, se informa al Comité de Auditoría en relación con los resultados del trabajo. En cuanto se considera procedente, las observaciones y recomendaciones se integran a los diferentes sistemas de administración de riesgo de la compañía.