

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO  
GLOBAL SEGUROS DE VIDA S.A  
ENERO DE 2018**

Global Seguros de Vida S.A. en cumplimiento de las disposiciones consignadas en el Código de Gobierno Corporativo del sector, el Código de Buen Gobierno Corporativo de la entidad, las normas legales, los estudios de la sociedad, y demás políticas y reglamentos internos, a continuación, presenta el informe de Gobierno Corporativo de la entidad respecto de las gestiones adelantadas en el año 2017.

**DESEMPEÑO DE LA JUNTA DIRECTIVA Y DE SUS COMITÉS**

La Junta Directiva es informada periódicamente acerca del control y seguimiento a las posiciones de riesgo asumidas por la Compañía. Con este propósito, reportes gerenciales y contables son presentados a los miembros de la Junta Directiva, en los que se detallan 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.

Los informes mensuales que se presentan a consideración de la Junta Directiva incluyen información relativa a la evolución financiera de la compañía, la evolución comercial de cada uno de sus ramos, indicadores de crecimiento y de cumplimiento por ramo de los diferentes canales de ventas, comportamiento de las reservas y resultado del portafolio de inversiones y de los beneficios y siniestros de la compañía en sus diferentes rubros. Las cifras se presentaron para cada mes, acumulado año y trimestralmente se realizó la proyección a cierre de año del resultado general de la compañía.

La Junta Directiva de Global Seguros de Vida S.A., se reunió mensualmente, siguiendo el orden del día y adoptó sus decisiones con las mayorías exigidas en los Estatutos en las siguientes fechas:

FECHA	SESION
26/01/2017	ORDINARIA
22/02/2017	ORDINARIA
03/03/2017	EXTRAORDINARIA
30/03/2017	ORDINARIA
27/04/2017	ORDINARIA
10/05/2017	EXTRAORDINARIA
25/05/2017	ORDINARIA
29/06/2017	ORDINARIA
28/07/2017	ORDINARIA
31/08/2017	ORDINARIA
28/09/2017	ORDINARIA
26/10/2017	ORDINARIA
15/11/2017	EXTRAORDINARIA
30/11/2017	ORDINARIA
15/12/2017	ORDINARIA

El Comité de Auditoría Sesionó ordinariamente en el año 2017 en cuatro (4) ocasiones y extraordinariamente en seis (6) ocasiones. Dentro de los temas tratados, se destacaron los

cumplimientos respecto al ajuste de las metodologías de la Auditoría Interna y los resultados de las evaluaciones ejecutadas atendiendo a la criticidad definida por el Comité. Se resalta que al cierre de 2017 se cumplió a cabalidad con los planes de acción acogidos y que las oportunidades de mejora identificadas fueron atendidas por la administración con el respectivo Plan de Acción y Responsable al cual se hace seguimiento de manera permanente.

Durante 2017, el Comité de Gestión de Inversiones SARI de Global Seguros de Vida S.A. se reunió ordinariamente en doce (12) sesiones, y extraordinariamente en una (1) sesión, cumpliendo con los requisitos de quórum para la realización de las mismas con el fin de analizar el comportamiento del portafolio de inversiones y toma de decisiones al respecto, cumplimiento de límites, “VaR” así como evaluar nuevas alternativas de inversión.

El Comité de Riesgos Corporativos se reunió a lo largo del 2017 en seis (6) ocasiones. En desarrollo de las mismas, ejecutó sus funciones a fin de asesorar a la Junta Directiva de Global Seguros de Vida S.A. en el establecimiento de políticas, objetivos, límites y procedimientos para la administración del sistema integral de riesgos y sus sub-sistemas, definió el apetito del riesgo teniendo en consideración el entorno competitivo y regulatorio, los objetivos a largo plazo de la aseguradora, la exposición al riesgo y su capacidad de administrarlo de manera efectiva. Así mismo ejerció supervisión al plan de acción de la gestión de riesgos el cual buscó a través de la ejecución del mismo, establecer una cultura de riesgos en todos los niveles de la organización, fortalecer los estándares para la gestión de riesgos, validar el cumplimiento normativo y atender las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia SFC, enmarcado dentro de la política organizacional orientada a ejercer un MODELO INTEGRAL DE SUPERVISIÓN.

#### **GLOBAL SEGUROS DE VIDA S.A. MANIFIESTA:**

Que no conoce la existencia de contratos con miembros de la Junta Directiva, Administradores, principales ejecutivos o Representantes legales, incluyendo sus parientes y socios, que tengan carácter relevante o que no deriven del giro ordinario.

Que no tiene constancia que alguno de sus miembros de Junta Directiva se encuentre en situación de conflicto, directo o indirecto, con el interés de la sociedad.

La Alta Dirección, informó que se dio cumplimiento con el número de sesiones, la distribución del tiempo, la calidad de la información y la eficiencia en el desarrollo de sus funciones, y que los miembros han aportado todo su conocimiento y experiencia en el análisis y toma de decisiones, reforzando el pronunciamiento por parte de los Señores Directores respecto a la información que sobre Administración de Riesgos les es presentado por parte de la Administración.

#### **CELEBRACIÓN DE ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS**

Durante el año terminado, la Asamblea General sesionó sin novedad en forma ordinaria, y en una ocasión de forma extraordinaria observando el orden del día y adoptando las decisiones por un número plural de accionistas de acuerdo con sus estatutos sociales. Las actas en que se consignaron los temas presentados y las decisiones adoptadas por la Asamblea reposan en la Secretaría General y fueron firmadas por el Presidente y Secretario de la Asamblea y en ellas.

FECHA	SESION
28/03/2017	ORDINARIA
14/06/2017	EXTRAORDINARIA

## CONTROL INTERNO

La compañía cuenta con una estructura de control acorde con sus características y un seguimiento permanente por parte de la Administración, la Junta Directiva, el Comité de Auditoría de Junta Directiva, Comité de Riesgos Corporativo.

La Auditoría Interna ha presentado su concurso para contribuir al fortalecimiento del Sistema de Control Interno de Global Seguros. La compañía ha atendido a las disposiciones emanadas de la Superintendencia Financiera en sus circulares externas 014 y 038 de 2009.

### Sistema Especial de Administración de Riesgos de Seguros - SEARS

A lo largo del año 2017 y con el fin de fortalecer la cultura de gestión de riesgos, establecer estándares más altos en el tratamiento de los mismos, validar el cumplimiento normativo y atender las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, a la fecha del presente informe se han actualizado los sub-sistemas SARO, SARLAFT, SARI, SARit y SEARS ajustando y/o formalizando mandato, objetivos, políticas, procedimientos y responsabilidades definidas para la Gestión Integral de Riesgos de Seguros, logrando un fortalecimiento de la gestión de riesgos, es así como al cierre del 2017, la probabilidad y el impacto inherente Consolidado, da como resultado que el Riesgo inherente para la Compañía es “Extremo” y el Riesgo Residual es “Aceptable”, este resultado cumple con la directriz definida por la Junta Directiva en la cual el Riesgo Residual es “Moderado”

De las gestiones adelantadas para cada sistema de riesgo cobra relevancia resaltar los siguientes aspectos:

### Sistema de Administración de Riesgo Operacional - SARO

En materia de riesgo operativo para la presente vigencia se destaca la modificación manual SARO, el fortalecimiento de la matriz de riesgos operativo para los procesos core de la compañía, procesos de apoyo y transversales relevantes, el desarrollo del tour de líderes, que a través de la metodología de “gamification” logró fomentar al interior de la organización una cultura de riesgos basada en los principios de autocontrol autogestión y autorregulación, con la interacción reflexiva y cooperativa de todos los funcionarios de la compañía, implementando la metodología de gestión de riesgos de las tres (3) líneas de defensa y el fortalecimiento de la cultura SARO, a través de esquemas sólidos de capacitación.

### Sistema de Administración de Riesgos de Inversión - SARI

En materia del riesgo de inversión para la presente vigencia se destaca la modificación manual SARI, la creación y establecimiento del sistema de alertas tempranas, la modificación y actualización del límite de valor en riesgo para el modelo normativo, el desarrollo del modelo de “stress testing” para el VaR normativo, la modificación a la estructura comité de gestión de inversiones-sari, la modificación y actualización de modelos camel para determinación de cupos de emisor del sector financiero y contrapartes, el monitoreo a sobrepaso de límites y políticas, el reporte de inversiones personales y la finalización del proyecto custodio -BNP PARIBAS, así como la construcción de la matriz de riesgos para este sistema.

Para el cierre del año 2017 los límites internos de inversión definidos se mantuvieron dentro de los niveles aprobados por la Junta Directiva.

### Sistema de Administración de Riesgo Crediticio - SARC

De la gestión adelantada en materia de riesgo de crédito para la presente vigencia se destaca la actualización modelo de crédito SARC, para la evaluación de la salud financiera de las personas jurídicas sujetas de crédito a partir de un análisis realizado por medio de la utilización de

indicadores de seguimiento que evaluados en conjunto logran reflejar la situación de una compañía para así asignar un rating interno y un correspondiente cupo.

#### Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

En materia de riesgo la/ft para la presente vigencia se destaca la modificación del manual SARLAFT, la migración Plataforma World XL a LexisNexis Bridgar Insight XGtm, la construcción de procedimientos para la detección y reporte de señales de alerta y operaciones inusuales, el monitoreo a los indicadores SARLAFT, el fortalecimiento de la cultura SARLAFT, a través de esquemas sólidos de capacitación y visitas a las sucursales con el fin de divulgar las políticas y procedimientos de prevención a los intermediarios y a la compañía de actualización de la información SARLAFT, así como la actualización de la matriz de riesgos para el sistema.

#### Sistema de Administración de Riesgos de Seguridad de la Información - SARit

La gestión adelantada en materia de riesgo de SARit para la presente vigencia cabe destacar la modificación del manual SARit, así como la presentación del plan de trabajo trazado por la vicepresidencia de Procesos, Operaciones y Sistemas al Comité de Riesgos Corporativos para atender lo relacionado al Plan de Continuidad del negocio, Seguridad de la Información y Plan de Comunicaciones.

### AUDITORIA INTERNA

En el año 2017 la Auditoría Interna fue objeto de ajuste a las metodologías, con el fin de adecuarlas a estándares internacionales y mejores prácticas profesionales. Con base a lo anterior, el primer semestre de trabajo se enfocó al trabajo citado anteriormente.

En el segundo semestre los trabajos de auditoria abordados se plantearon teniendo en cuenta el plan estratégico de la compañía y la evaluación de los riesgos de la auditoria con el fin de priorizar aquellos que pudiera afectar el cumplimiento del mismo. Basados en lo anterior los trabajos se ejecutaron con un proveedor externo de servicios experto en Actuaría (Milliman) y recursos internos de la gerencia contemplaron entre otros la:

- Evaluación de la Reserva matemática de todos los ramos.
- Evaluación de la Reserva de Siniestros Avisados del Seguro Educativo
- Evaluación de idoneidad de los parámetros y la metodología tenidos en cuenta para el cálculo de las tarifas del seguro educativo, así como el valor de la tarifa obtenida.
- Evaluación de idoneidad de la forma de cálculo de la duración del pasivo y las metodologías utilizadas.
- Procesos de Reservas
- Procesos de Tarifación de Seguro Educativo
- Proceso de Tarifación de Vida Grupo
- Sistemas de Administración de Riesgos (SARI), (SARLAFT), (SARC), (SARO), Control Interno (SCI)
- Integridad de la información Financiera del cierre de diciembre de 2017.

Se resalta que, para el desarrollo de sus trabajos, la Auditoría Interna aplicó pruebas sustantivas y de cumplimiento con el fin de, establecer la adhesión a la normatividad interna y externa, así como la identificación y comunicación de aquellos riesgos o controles que no estaban inmersos en las matrices de riesgos o los cuales fueron vulnerados.

Con lo anteriormente expuesto se concluye que la Auditoría Interna generó valor a la organización y fue un elemento que aportó al fortalecimiento del Sistema de Control Interno de Global Seguros.

## **CONTROLES EXTERNOS**

Son básicamente los ejercidos por la Revisoría Fiscal a la UIAF y la Vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Global Seguros respondió con eficiencia y en oportunidad, la información requerida por los entes de control gubernamental, facilitándoles en todo momento el desarrollo de su labor.

## **GRUPOS DE INTERÉS**

Global Seguros fundamenta el éxito de su desempeño no solo en el buen gobierno de sus órganos internos y de sus buenas relaciones con los accionistas sino en la importancia y relevancia que ofrece a sus empleados, clientes, proveedores, intermediarios y entes gubernamentales.

## **REVELACIÓN DE INFORMACIÓN**

Durante el 2017, se mantuvo un importante trabajo de revisión y actualización de la página web de Global Seguros de Vida S.A., y en especial en lo que refiere a información de Gobierno Corporativo y demás información relevante para accionistas y clientes, la cual es suministrada en forma suficiente, oportuna, pertinente, clara y completa a todas las partes de interés.

Se atendieron las solicitudes de la Superintendencia Financiera entorno a la remisión de actas de Junta Directiva y de Comités con sus correspondientes soportes, los cuales evidencian la entrega de información técnica y financiera a los órganos de administración, así como de las principales cifras y variaciones que presentan los estados financieros a los miembros de la Junta Directiva.

Al respecto es importante resaltar que la información relativa a la Existencia y Representación de Global Seguros de Vida S.A., así como información de carácter financiero se encuentra publicada en la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**ADMINISTRACIÓN - COMITÉ BUEN GOBIERNO - JUNTA DIRECTIVA.  
ENERO DE 2018.**