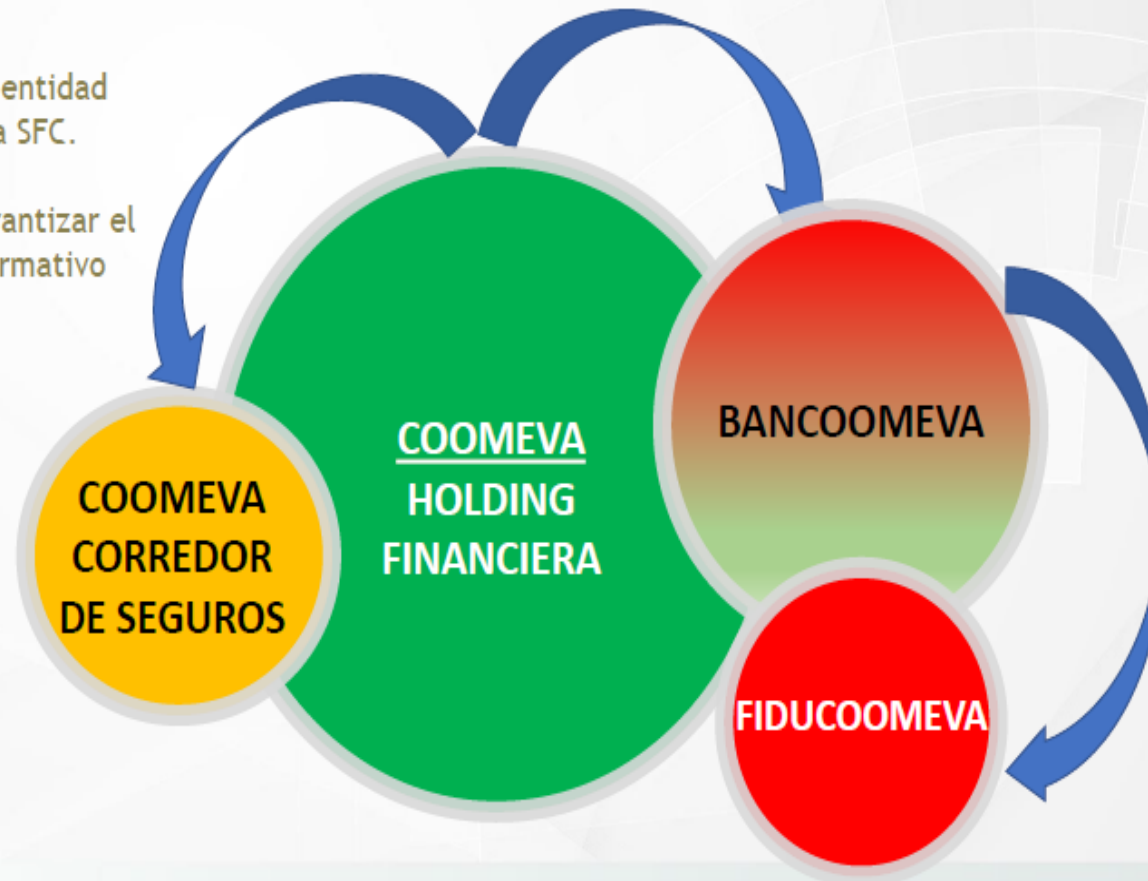


1.2 | Contexto Normativo – Conglomerado Financiero

Ley 1870 Conglomerados Financieros. Colombia y Coomeva.

COOMEVA es una entidad
VIGILADA por la SFC.

Responsable de garantizar el
cumplimiento normativo



2

Gobierno y Roles

Normatividad - Estructura de Gobierno de Riesgos

Ce 013 2019 - ESTRUCTURA DE GOBIERNO DE RIESGOS DEL HOLDING FINANCIERO

El HF debe contar con una estructura organizacional que **promueva y facilite la gestión de riesgos** del CF

La estructura de gobierno de riesgos del HF debe incluir:

- Los procedimientos para la **toma de decisiones**, diseño y seguimiento del MGR y las **líneas de reporte**.
- Los **mecanismos** para que, en la **planeación estratégica** del HF y en su implementación se tengan en cuenta los riesgos a los que está expuesto.
- La **asignación de los recursos** físicos, humanos, económicos y tecnológicos del holding financiero para el desarrollo, implementación y mantenimiento adecuado del MGR, así como las **cualidades mínimas** de dichos recursos
- La **capacitación** del capital humano para asegurar la efectiva ejecución de las funciones asignadas.
- Las **funciones y responsabilidades**.

Estructura de gobierno de riesgos



- Sin desconocer la autonomía jurídica y de gobierno de las entidades que conforman el conglomerado financiero.
- Mecanismos de interacción en el gobierno de riesgos.

2

Gobierno y Roles

Normatividad - Estructura de Gobierno de Riesgos

HF COOMEVA - ESTRUCTURA DE GOBIERNO DE RIESGOS

La estructura definida es la que mejor le permite al CDA y a la Alta Gerencia:

- Tomar decisiones sobre la asunción de riesgo
- Articular y monitorear la coherencia entre el apetito al riesgo y el plan de negocio del HF
- Gestionar los riesgos del Conglomerado Financiero.

Dicha estructura incluye:

- a. La adopción del Modelo de Líneas de Defensa como una forma efectiva de fortalecer la estructura de gobierno de riesgo y la capacidad para gestionar el riesgo.
- b. Los elementos solicitados por el CE 013-2019

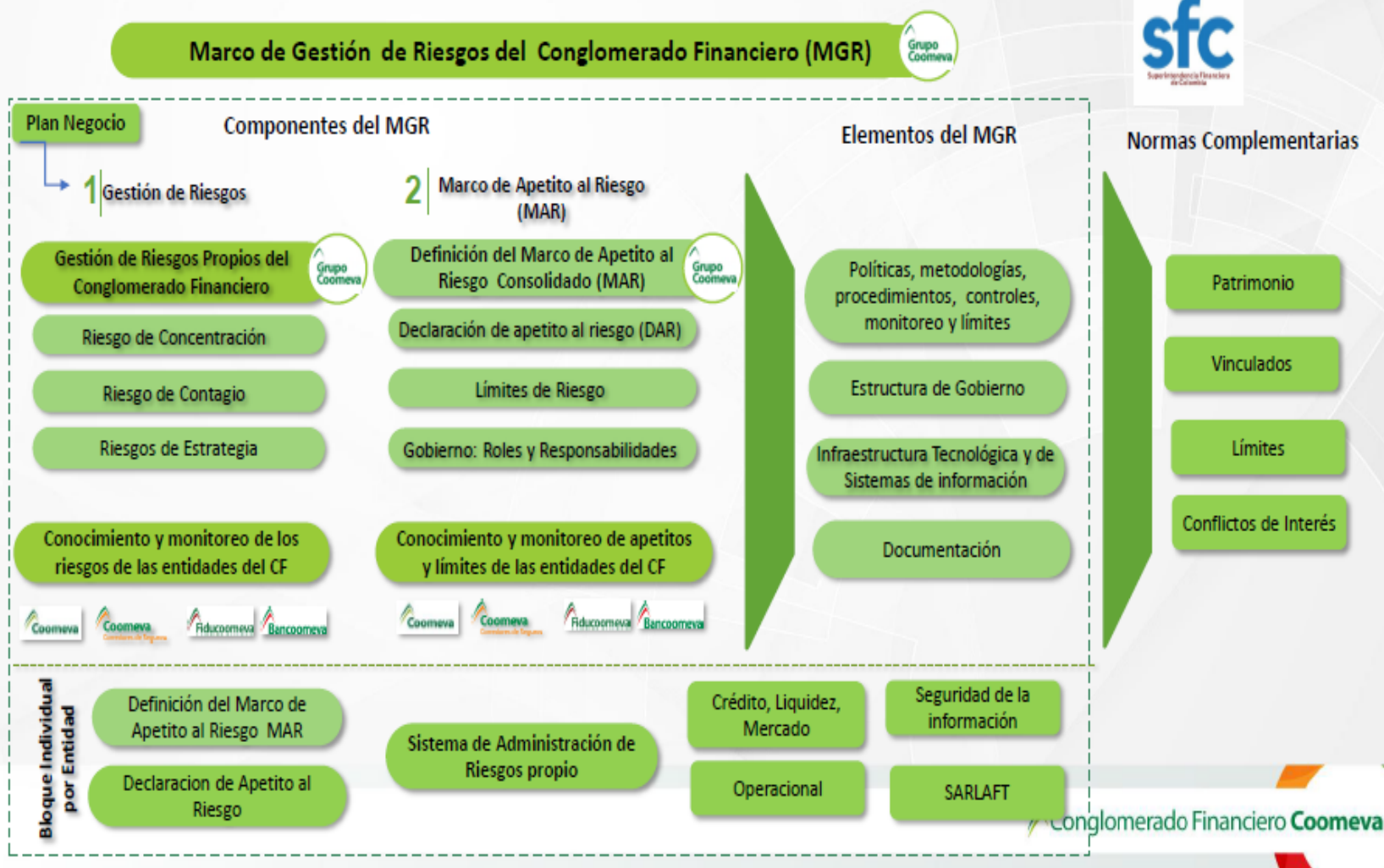
2.1 Gobierno y Roles

Roles y Responsabilidades del HF COOMEVA y de sus órganos de Dirección, Administración y Control



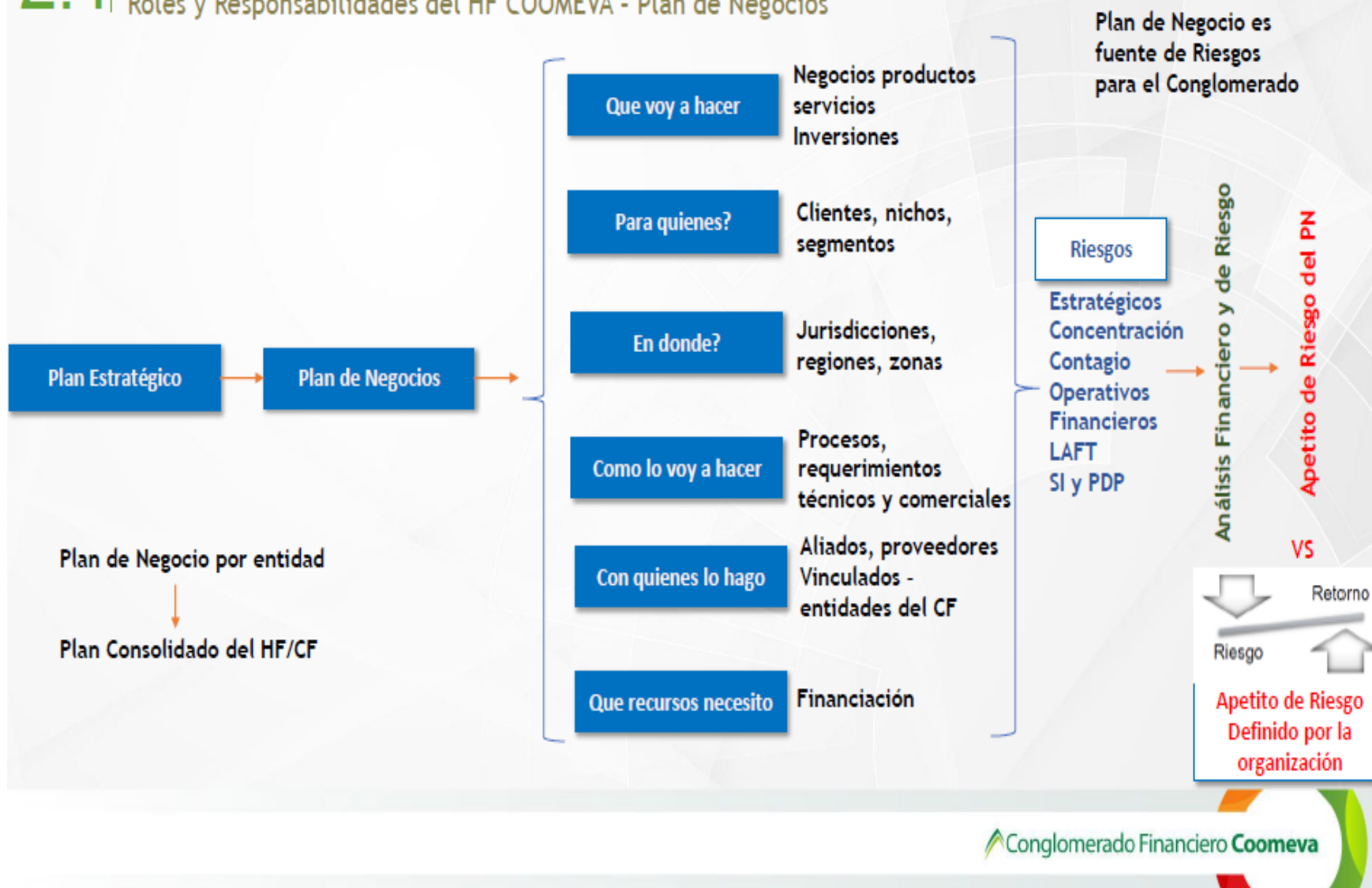
2.1 Gobierno y Roles

Roles y Responsabilidades del HF COOMEVA y de sus órganos de Dirección, Administración y Control



2.1 Gobierno y Roles

Roles y Responsabilidades del HF COOMEVA - Plan de Negocios



2.1 | Gobierno y Roles

Roles y Responsabilidades del HF COOMEVA y de sus órganos de Dirección, Administración y Control

Regulación



Alcance

Nivel Individual



Holding

Nivel Holding

Holding Financiero Coomeva

- *Materialidad de relaciones entre controladas.
- *Grado de interconexión entre las entidades
- *Conflictos de Interés
- *Requerimiento Capital

Vinculados

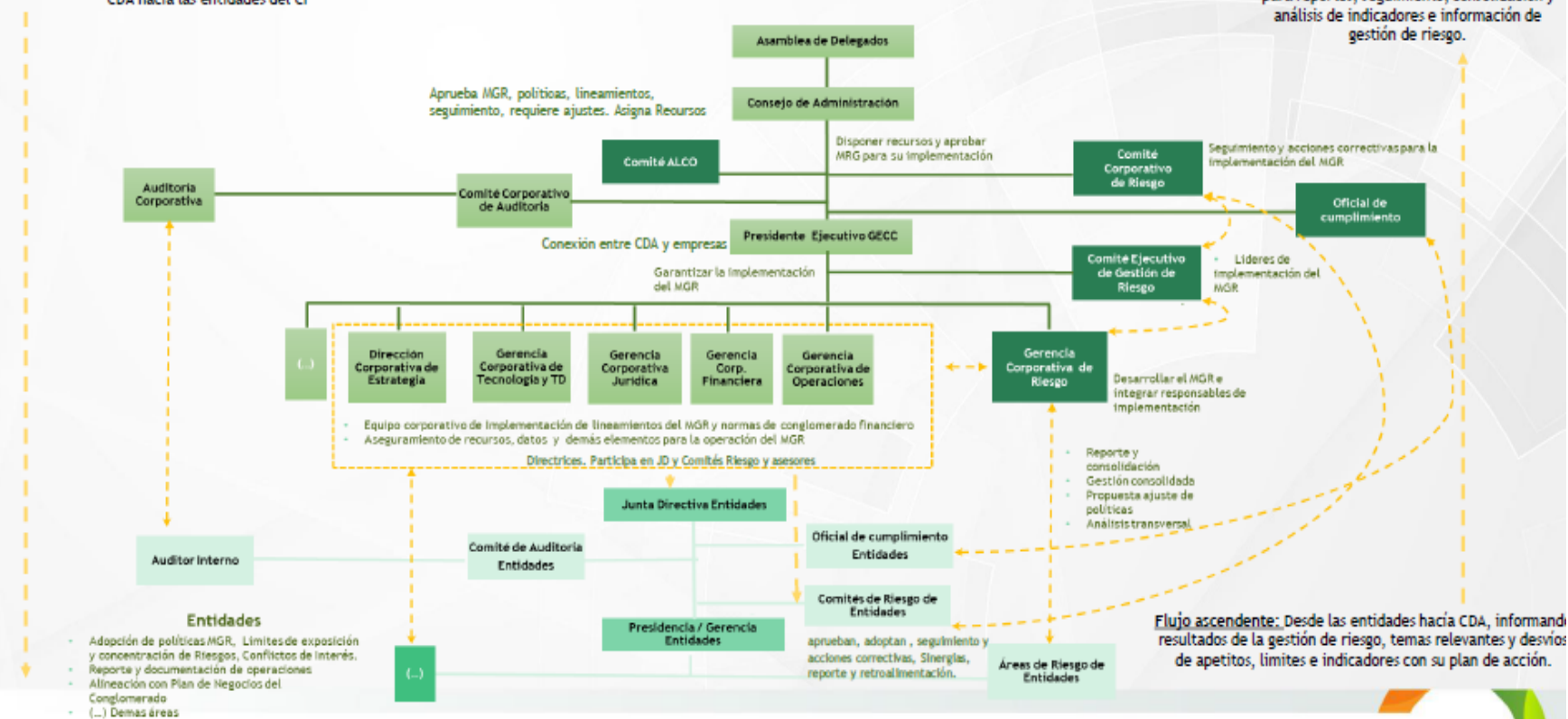


2.3 Gobierno y Roles – Esquema de Relacionamiento

Líneas de Gobierno, Comunicación y Flujo de Información

Flujo descendente: La información, normas, directrices y lineamientos que se deben acoger y cumplir fluyen desde el CDA hacia las entidades del CF

Datos estructurados: Información compartida desde las empresas hacia el HF para reportes, seguimiento, consolidación y análisis de indicadores e información de gestión de riesgo.



2.3 Gobierno y Roles – Esquema de Relacionamiento

Esquema Funcional Consolidado de Relacionamiento del Conglomerado Financiero Coomeva

