

## Procedimiento Gestión Integral de Riesgos



|                                                           |                               |                                 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Código:</b> GOB-GIR-PR02                               | <b>Departamento:</b> ASEORBE  | <b>Versión:</b> 1               |
| <b>Nombre del Procedimiento:</b> Inversiones Financieras. |                               |                                 |
| <b>Elaborado por:</b>                                     | <b>Revisado por:</b>          | <b>Aprobado por:</b>            |
| Comisión Gobierno Corporativo                             | Junta Directiva               | Junta Directiva                 |
| Fecha Elaboración: Diciembre 2021                         | Fecha Revisión: 06 marzo 2022 | Fecha aprobación: 06 marzo 2022 |

### 1. Introducción:

Como parte de las prácticas de Gestión Integral de Riesgos se realiza el presente Procedimiento. Este documento incluye la metodología a aplicar para implementar la gestión de riesgos en la Asociación, a través de la identificación, evaluación, análisis, monitoreo y comunicación de los distintos tipos de riesgos a los cuales se ve expuesta, en el desarrollo de sus principales actividades de negocio.

### 2. Objetivo:

El objetivo del presente documento, es definir y formalizar las actividades que ASEORBE considera prioridades para la implementación de la gestión de sus riesgos y mejorar la administración de éstos. Además, al contar con una adecuada gestión de riesgo, podrá asegurar razonablemente, en forma consistente y sistemática, que los riesgos sean identificados, evaluados, analizados, monitoreados y comunicados.

Este procedimiento requiere su correcta aplicación y cumplimiento por parte de los colaboradores de ASEORBE.

### 3. Alcance

Este procedimiento es aplicable a los Directores, Fiscales, Miembros de Comités, Comisiones, Colaboradores, Asociados, proveedores y cualquier otra persona interesada de ASEORBE.

### 4. Responsables:

|                                     |                                                          |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Junta Directiva                     | Responsable del cumplimiento del presente procedimiento. |
| Comité de Inversiones               |                                                          |
| Comité de Control Interno y Riesgos |                                                          |
| Administración                      |                                                          |

### 5. Definiciones:

**Instrumento Financiero:** Contrato que se da origen a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero en otra.

**Inversión Financiera:** Derechos adquiridos por la empresa, que forman parte del activo de la entidad y representan la capacidad de obtener liquidez en el futuro.

## Procedimiento Gestión Integral de Riesgos



|                                                           |                                      |                                        |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Código:</b> GOB-GIR-PR02                               | <b>Departamento:</b> ASEORBE         | <b>Versión:</b> 1                      |
| <b>Nombre del Procedimiento:</b> Inversiones Financieras. |                                      |                                        |
| <b>Elaborado por:</b>                                     | <b>Revisado por:</b>                 | <b>Aprobado por:</b>                   |
| Comisión Gobierno Corporativo                             | Junta Directiva                      | Junta Directiva                        |
| <b>Fecha Elaboración:</b> Diciembre 2021                  | <b>Fecha Revisión:</b> 06 marzo 2022 | <b>Fecha aprobación:</b> 06 marzo 2022 |

**Mercado Financiero:** Espacio donde se realizan los intercambios de instrumentos financieros y se definen sus características.

**Reglamento de inversiones:** Tiene por objetivo orientar las inversiones que la empresa desea realizar, normando el tipo de inversionista, objetivos de rentabilidad, plazos y otros.

**Comité de inversiones:** Órgano cuya función primordial es apoyar la evaluación, control y toma de decisiones en materia de inversiones, de acuerdo a la estrategia de la empresa.

**Presupuesto Financiero:** Se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos.

**Ficha Camels:** Hace la revisión y calificación de cinco áreas de desempeño financiero y gerencial: Idoneidad de Capital, Idoneidad de Activos, Manejo Gerencial, Estado de Utilidades, y Liquidez Administrativa.

**Calificación de Riesgos:** Es una opinión profesional, fundada e independiente, sobre la capacidad de una Institución Financiera, de una Compañía de Seguros, de un emisor o una contraparte, de cumplir con sus obligaciones contractuales.

### 6. Procedimiento:

| No. | Descripción de la actividad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Responsable                                         |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.  | De acuerdo a un análisis financiero que realiza el Comité de Inversiones, se determina la posibilidad de realizar una inversión financiera de acuerdo a recursos disponibles, según planeamiento operativo y de acuerdo al presupuesto financiero anual y disposiciones del Reglamento de Inversiones vigente. Asimismo se podrá realizar una inversión por vencimiento, canje u oportunidad de mercado que reporte este Comité quién es encargado del control de las inversiones o la Coordinadora Administrativa quién lleva los respectivos auxiliares administrativos. | Comité de Inversiones – Coordinadora Administrativa |
| 2.  | El Comité brindará la directriz para que la Coordinadora Administrativa solicite las respectivas cotizaciones de acuerdo al                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Comité de Inversiones –                             |

## Procedimiento Gestión Integral de Riesgos



|                                                           |                               |                                 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Código:</b> GOB-GIR-PR02                               | <b>Departamento:</b> ASEORBE  | <b>Versión:</b> 1               |
| <b>Nombre del Procedimiento:</b> Inversiones Financieras. |                               |                                 |
| <b>Elaborado por:</b>                                     | <b>Revisado por:</b>          | <b>Aprobado por:</b>            |
| Comisión Gobierno Corporativo                             | Junta Directiva               | Junta Directiva                 |
| Fecha Elaboración: Diciembre 2021                         | Fecha Revisión: 06 marzo 2022 | Fecha aprobación: 06 marzo 2022 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                         |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|    | tipo de inversión a realizar. Estas se deben realizar con la suficiente anticipación de acuerdo al vencimiento o disponibilidad de los recursos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Coordinadora Administrativa             |
| 3. | <p>Solicitará las cotizaciones respectivas a los diferentes oferentes de inversiones previamente aprobados por la Junta Directiva a recomendación del Comité de Inversiones y que mantengan al día (menos de seis (6) meses de vigencia) la siguiente documentación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados Financieros auditados.</li> <li>• Ficha CAMELS o Calificación de Riesgo.</li> <li>• Contratos y documentación vigente.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Coordinadora Administrativa             |
| 4. | <p>Elaborará un cuadro comparativo de mínimo 3 ofertas con las características solicitadas y en igualdad de condiciones donde deberá contener como mínimo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipo de instrumento</li> <li>• Moneda</li> <li>• Calificación de riesgo</li> <li>• Rendimientos</li> <li>• Plazo</li> <li>• Comisiones</li> <li>• Garantías</li> <li>• Cualquier otro dato relevante.</li> </ul> <p>Adicionalmente se indicaran los aspectos cualitativos como servicio, trayectoria, respaldo, etc.; de importancia para la toma de decisiones y finalmente agregará las recomendaciones adicionales para realizar la inversión.</p> <p>Todo lo anterior de acuerdo a lo estipulado en el Reglamento de Inversiones.</p> | Coordinadora Administrativa             |
| 5. | Revisa la información y solicita los cambios que sean necesarios, una vez que analiza las cotizaciones finales, emite una recomendación de inversión y lo pasa a la Junta Directiva.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Comité de Inversiones – Junta Directiva |

## Procedimiento Gestión Integral de Riesgos



|                                                           |                                      |                                        |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Código: GOB-GIR-PR02</b>                               | <b>Departamento: ASEORBE</b>         | <b>Versión: 1</b>                      |
| <b>Nombre del Procedimiento: Inversiones Financieras.</b> |                                      |                                        |
| <b>Elaborado por:</b>                                     | <b>Revisado por:</b>                 | <b>Aprobado por:</b>                   |
| <b>Comisión Gobierno Corporativo</b>                      | <b>Junta Directiva</b>               | <b>Junta Directiva</b>                 |
| <b>Fecha Elaboración: Diciembre 2021</b>                  | <b>Fecha Revisión: 06 marzo 2022</b> | <b>Fecha aprobación: 06 marzo 2022</b> |

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                     |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>6.</b>              | Se reúnen para valorar el cuadro de ofertas y toman la decisión de dónde invertir los recursos. Para ellos se basará en las recomendaciones del Comité de Inversiones.<br>Se emite la resolución la cual quedará en el acta respectiva y comunica la decisión.                                                                                                                                                                                         | Junta Directiva                                     |
| <b>7.</b>              | El Comité de Inversiones documenta la decisión, en caso de no estar de acuerdo podrá emitir su criterio a la Junta Directiva en un plazo no mayor a 3 días hábiles. Con la resolución definitiva documentará y archivará el caso.<br>A su vez trasladará la resolución a la Coordinadora Administrativa para el trámite debido.                                                                                                                        | Comité de Inversiones – Coordinadora Administrativa |
| <b>8.</b>              | Con la emisión de las nuevas inversiones se archivarán los respectivos respaldos y se pasan al Comité de Inversiones para su revisión y archivo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Coordinadora Administrativa – Comité de Inversiones |
| <b>9.</b>              | Mínimo una vez al mes deberá reunirse para dar seguimiento a los instrumentos financieros y las entidades donde están invertidos los recursos.<br>A su vez deberán programar en estas reuniones el contacto con dichas entidades emisoras de las inversiones, para el debido seguimiento. Para ello deberá programarse una reunión cada seis (6) meses como mínimo con cada entidad y revisar que todos los documentos respectivos estén actualizados. | Comité de Inversiones                               |
| <b>10.</b>             | Deberá mantener conciliado todos los saldos de las inversiones y mantener toda la debida documentación al día y vigente. Para ello deberá tener un archivo (físico y digital) con la información.                                                                                                                                                                                                                                                      | Coordinadora Administrativa                         |
| <b>11.</b>             | Este comité deberá mantener revisiones periódicas de los auxiliares de todas las inversiones y verificar los datos al cierre de cada mes contable.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Comité de Control interno y Riesgos                 |
| <b>12.</b>             | Verificará toda la información contable con confirmación de saldos de las entidades emisoras de las inversiones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Auditoría Externa                                   |
| <b>FIN DEL PROCESO</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                     |

## Procedimiento Gestión Integral de Riesgos



|                                                           |                               |                                 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Código:</b> GOB-GIR-PR02                               | <b>Departamento:</b> ASEORBE  | <b>Versión:</b> 1               |
| <b>Nombre del Procedimiento:</b> Inversiones Financieras. |                               |                                 |
| <b>Elaborado por:</b>                                     | <b>Revisado por:</b>          | <b>Aprobado por:</b>            |
| Comisión Gobierno Corporativo                             | Junta Directiva               | Junta Directiva                 |
| Fecha Elaboración: Diciembre 2021                         | Fecha Revisión: 06 marzo 2022 | Fecha aprobación: 06 marzo 2022 |

### 7. Formularios y papelería:

- Correo Electrónico.
- Orden de inversión.
- Estados Financieros de los emisores.
- Ficha Camels.
- Calificación de Riesgo.
- Contratos.
- Formalización de las inversiones – recibos.
- Estados de cuenta de los emisores.
- Auxiliares Contables.

### 8. Aprobaciones

|                                 |                      |                                                                                                       |
|---------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Elaborado por:</b>           | <b>Revisado por:</b> | <b>Aprobado por:</b>                                                                                  |
| Comité de Gobierno Corporativo. | Junta Directiva      | Junta Directiva ASEORBE N° 276-2022, al ser las 10 horas con 28 minutos del día 06 de marzo del 2022. |

| <b>Control de modificaciones</b> |                         |                |
|----------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b># de Sesión JD</b>            | <b>Punto modificado</b> | <b>Detalle</b> |
|                                  |                         |                |
|                                  |                         |                |
|                                  |                         |                |
|                                  |                         |                |
|                                  |                         |                |
|                                  |                         |                |