

REGLAMENTO COMITÉ DE AUDITORÍA Y FINANZAS

GRUPO DE INVERSIONES SURAMERICANA S.A.

PREÁMBULO

El Comité de Auditoría y Finanzas (en adelante el Comité) es un órgano de asistencia a la Junta Directiva en su función de supervisión mediante la evaluación de los procedimientos contables, relacionamiento con la Revisoría Fiscal y, en general, la revisión de la Arquitectura de Control de la Sociedad, incluida la auditoría del Sistema de Gestión de Riesgos, supervisión de los Estados Financieros y la evaluación del Sistema de Control Interno (SCI), así como su mejoramiento continuo, sin sustituir la responsabilidad que corresponde a la Junta Directiva y a la Administración sobre estos aspectos.

El presente Reglamento del Comité de Auditoría y Finanzas tiene por finalidad apoyar los procedimientos de Control Interno, para que la Sociedad continúe realizando adecuadamente su objeto social y alcance cabalmente sus objetivos dentro del marco estatutario y legal que rigen su actividad.

CAPÍTULO I

Sobre el Comité de Auditoría y Finanzas

Artículo 1º. Conformación y Remuneración: El Comité de Auditoría y Finanzas estará conformado por al menos tres (3) miembros independientes de la Junta Directiva, uno de los cuales presidirá el Comité; y actuará como Secretario, el Secretario General de la Sociedad.

Podrán asistir como invitados el Presidente de la Sociedad, el Revisor Fiscal, el Auditor Interno Corporativo, el Vicepresidente de Finanzas Corporativas y el Vicepresidente de Asuntos Corporativos; quienes darán apoyo de forma puntual o permanente en materias que son de su competencia; también podrán ser convocados eventualmente otros funcionarios de la Sociedad a solicitud del Comité.

Los miembros del Comité tendrán una remuneración equivalente a los mismos honorarios que reciben como miembros de Junta Directiva, por cada reunión asistida.

Los miembros del Comité contarán con conocimientos contables y otras materias asociadas que les permitirán pronunciarse con rigor sobre los temas de competencia del Comité con un nivel suficiente para entender su alcance y complejidad, así mismo; podrá contratar especialistas independientes en los casos específicos en que lo juzgue conveniente, atendiendo las políticas generales de contratación de la Sociedad.

Artículo 2°. Reuniones. El Comité se reunirá como mínimo cada tres (3) meses o con una frecuencia mayor cuando las circunstancias así lo requieran, en el domicilio de la Sociedad o en el lugar que se señale en la convocatoria. Podrá ser convocado de manera extraordinaria por la Junta Directiva, o por alguno de los integrantes del Comité.

También podrán hacerse reuniones no presenciales o tomar decisiones a través de medios virtuales, de conformidad con las normas vigentes.

Habrá quórum para deliberar en las reuniones del Comité con la presencia de dos de sus miembros. Las decisiones se tomarán por mayoría simple. En caso de empate, el asunto se someterá a consideración de la Junta Directiva.

Parágrafo. Los miembros de Comité podrán celebrar reuniones con el Auditor Interno Corporativo sin la presencia de la Administración, para revisar aspectos relacionados con el direccionamiento de la gestión de Auditoría Interna y el monitoreo de la Arquitectura de Control de la Compañía.

Artículo 3°. Informes y Actas. Las decisiones y actuaciones del Comité deberán quedar consignadas en actas, y deberán cumplir con lo dispuesto en el artículo 189 del Código de Comercio. Los documentos conocidos por el Comité que sean sustento de sus decisiones formarán parte integral de las actas, cada acta estará conformada por el cuerpo principal de la misma como todos sus anexos, los cuales deberán estar adecuadamente identificados y foliados, y mantenerse bajo medidas adecuadas de conservación y custodia.

Cuando se detecten situaciones que revistan importancia significativa, se deberá remitir un informe especial a la Junta Directiva u órgano equivalente y al Representante Legal.

La Junta Directiva deberá presentar a la Asamblea General de Accionistas o asociados, al cierre del ejercicio económico, un informe sobre las labores desarrolladas por el Comité.

CAPÍTULO II

Responsabilidades del Comité de Auditoría y Finanzas

Artículo 4°. El Comité de Auditoría se encarga de fomentar cultura de control en la Sociedad, dar aplicación al Código de Ética, y evaluar los aspectos contables y financieros, la planeación financiera, los planes de contingencia y los procesos internos de identificación y manejo de riesgos. Así mismo, velar por el cumplimiento del SCI de la Sociedad, y las demás funciones que le asignen las normas vigentes.

El Comité supervisará el cumplimiento del programa de auditoría interna de la Sociedad, evaluará integralmente la totalidad de sus áreas y velará porque la preparación, presentación y revelación de la información financiera se ajuste a lo dispuesto en la Ley.

Además de las funciones generales aquí enunciadas, el Comité tendrá las siguientes funciones específicas:

1. Proponer para aprobación de la Junta Directiva, la estructura, procedimientos y metodologías necesarios para el funcionamiento del SCI y los distintos componentes de la Arquitectura de Control.
2. Presentar a la Junta Directiva las propuestas relacionadas con las responsabilidades, atribuciones y límites asignados a los diferentes cargos y áreas respecto de la administración del SCI, incluyendo la gestión de riesgos.

3. Evaluar la efectividad de la estructura y arquitectura del control interno de la Sociedad, de forma tal que se pueda establecer si los procedimientos diseñados protegen razonablemente sus activos, así como los de terceros que administre o custodie, y si existen controles para verificar que las transacciones están siendo adecuadamente autorizadas y registradas.
4. Informar a la Junta Directiva sobre el no cumplimiento de la obligación de los administradores de suministrar la información requerida por los órganos de control para la realización de sus funciones.
5. Elaborar el informe que la Junta Directiva deberá presentar a la Asamblea General de Accionistas respecto al funcionamiento del SCI, el cual deberá incluir entre otros aspectos:
 - a. Las políticas generales establecidas para la implementación del SCI de la entidad.
 - b. El proceso utilizado para la revisión de la efectividad del SCI, con mención expresa de los aspectos relacionados con la gestión de riesgos.
 - c. Las actividades más relevantes desarrolladas por el Comité de Auditoría.
 - d. Las deficiencias materiales detectadas, las recomendaciones formuladas y las medidas adoptadas, incluyendo entre otros temas aquellos que pudieran afectar los estados financieros y el informe de gestión.
 - e. Las observaciones formuladas por los órganos de supervisión y las sanciones impuestas, cuando sea del caso.
 - f. Evaluación de la labor realizada por la Auditoría Interna, incluyendo entre otros aspectos el alcance del trabajo desarrollado, la independencia de la función y los recursos que se tienen asignados.

Adicionalmente, informar en la Asamblea General de Accionistas sobre las cuestiones que en ella planteen los accionistas en materia de su competencia.

6. Estudiar los estados financieros y elaborar el informe correspondiente para someterlo a consideración de la Junta Directiva, con base en la evaluación no solo de los proyectos correspondientes, con sus notas, sino también de los dictámenes, observaciones de las entidades de control, resultados de las evaluaciones efectuadas por los comités competentes y demás documentos relacionados con los mismos.

Lo anterior, velando porque la preparación, presentación y revelación de la información financiera se ajuste a lo dispuesto en las normas aplicables, verificando que existen los controles necesarios y que la información periódica que se ofrezca al mercado se elabore conforme a los mismos principios y prácticas profesionales.

7. Proponer a la Junta Directiva programas y controles para prevenir, detectar y responder adecuadamente a los riesgos de fraude y mala conducta, entendiendo por fraude un acto intencionado cometido para obtener una ganancia ilícita, y mala conducta, la violación de leyes, reglamentos o políticas internas, y evaluar la efectividad de dichos programas y controles.
8. Proponer a la Junta Directiva la selección, nombramiento, retribución y desvinculación del responsable del servicio de auditoría interna; supervisando las funciones y actividades, con el objeto de determinar su independencia y objetividad en relación con las actividades que audita, determinando la existencia de limitaciones que impidan su adecuado desempeño y verificando si el alcance de su labor satisface las necesidades de control de la entidad e informar a la Junta Directiva.

Adicionalmente aprobar el Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna, recibir información periódica sobre sus actividades y verificar que la Alta Gerencia tome en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes.

9. Supervisar e informar periódicamente a la Junta Directiva sobre la aplicación efectiva de las Políticas de Gestión de Riesgos de la Sociedad, para que los principales riesgos, financieros y no financieros, en balance y fuera de balance, se identifiquen, gestionen y se den a conocer adecuadamente.

Lo anterior, efectuando seguimiento sobre los niveles de exposición de riesgo, sus implicaciones para la entidad y las medidas adoptadas para su control o mitigación, por lo menos cada seis (6) meses, o con una frecuencia mayor si así resulta procedente, y presentar a la Junta Directiva un informe sobre los aspectos más importantes de la gestión realizada.

10. Hacer seguimiento al cumplimiento de las instrucciones dadas por la Junta Directiva, en relación con el Sistema de Control Interno.
11. Analizar el funcionamiento de los sistemas de información, su confiabilidad e integridad para la toma de decisiones.
12. Generar canales de comunicación entre el Comité de Auditoría de Grupo Sura y el de sus filiales.
13. Solicitar los informes que considere convenientes para el adecuado desarrollo de sus funciones.
14. Proponer a la Junta Directiva, para su sometimiento a la Asamblea General de Accionistas, las políticas para designación del Revisor Fiscal, los candidatos para su designación y las condiciones de su contratación y, en su caso, la revocación o no renovación del mismo, utilizando para el efecto el resultado de la evaluación de la calidad de los servicios prestados. Lo anterior sin perjuicio del derecho de los accionistas de presentar otros candidatos en la respectiva reunión. En tal sentido, la función del Comité será recopilar y analizar la información suministrada por cada uno de los candidatos y someter a consideración del máximo órgano social los resultados del estudio efectuado.

Adicionalmente, supervisar los servicios de Revisoría Fiscal, lo cual incluye evaluar la calidad y efectividad de éstos; informando a la Junta Directiva de todas aquellas situaciones que puedan limitar su acceso a la información o poner en riesgo su independencia y cualesquiera otras relacionadas con el plan de auditoría y el desarrollo de la auditoría financiera así como aquellas otras comunicaciones previstas en la legislación de auditoría y en las normas técnicas de auditoría.

15. Recibir el informe final del Revisor Fiscal y estudiar los estados financieros para someterlos a consideración de la Junta Directiva, sin perjuicio de las funciones atribuidas por la normativa al Revisor Fiscal y a la Alta Gerencia, en caso que el informe contenga salvedades u opiniones desfavorables deberá emitir un pronunciamiento sobre su contenido y alcance, el cual se dará a conocer a los accionistas, y al mercado público de valores a través de la página Web de la Compañía; será responsabilidad del comité verificar que la Alta Gerencia tome en cuenta las recomendaciones del Revisor Fiscal y, de ser necesario el Comité liderará el proceso de respuesta a las observaciones incluidas en su informe.
16. Velar porque los criterios contables vigentes en cada momento se apliquen adecuadamente en la elaboración de los estados financieros que la Junta Directiva presenta a la Asamblea General, y en la preparación de información interna confiable para la toma de decisiones.
17. Conocer y evaluar el proceso de preparación, presentación y revelación de información financiera.
18. Supervisar la eficiencia de la función de cumplimiento regulatorio y SIPLA.
19. Revisar el cumplimiento de las acciones y medidas que sean consecuencia de los informes o actuaciones de inspección de las autoridades de supervisión y control.
20. Evaluar e informar a la Junta Directiva las situaciones de conflicto de interés, temporal o permanente, en las que pueda estar inmerso, directa o indirectamente o a través de parte vinculada, empresas subordinadas, un accionista significativo, miembros de la Junta Directiva y la Alta Gerencia, haciendo las propuestas necesarias para administrar la situación.
21. Examinar e informar, con carácter previo a su autorización por la Junta Directiva, las operaciones que la Sociedad realice, directa o indirectamente, con miembros de la Junta Directiva, Accionistas Controlantes y Significativos, miembros de la Alta Gerencia, operaciones entre empresas del

Conglomerado o personas a ellos vinculadas, que por su cuantía, naturaleza o condiciones revistan un riesgo para la Sociedad o el Conglomerado.

22. Efectuar seguimiento periódico del grado de cumplimiento del Código de Ética y la eficacia del sistema de denuncias anónimas o “whistleblowers”, evaluando las actuaciones antiéticas que se presenten y el contenido de las denuncias efectuadas, haciendo a la Junta Directiva las recomendaciones pertinentes.
23. Supervisar la efectividad de los distintos componentes de la Arquitectura de Control.
24. Revisar el Informe Anual de Gobierno Corporativo preparado por la Sociedad, e informar a la Junta Directiva, como responsable principal de esta información.
25. Aprobar el Estatuto de la Actividad de Auditoría Interna.