

## **POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGOS**

### **INTRODUCCIÓN**

OPAIN S.A. está comprometida con la generación de valor y la sostenibilidad. Para lograr este fin, la gestión integral de riesgos es un principio prioritario en la actuación de los colaboradores en la compañía.

El propósito es evaluar de forma ágil y proactiva los impactos favorables y desfavorables que pueden afectar el logro de los objetivos estratégicos y por ende el desempeño de los negocios.

De esta manera, la gestión de riesgos es la combinación de administrar el talento, los procesos, los proyectos, las instalaciones y la implementación de mecanismos de prevención y mitigación de los riesgos identificados. Así mismo, la construcción de una cultura proactiva de conciencia y autocontrol frente al manejo del riesgo.

Finalmente, la gestión integral de riesgos tiene como propósito reducir la incertidumbre en la toma de decisiones para crear y proteger el valor de la compañía, mejorando su rentabilidad y preservando la imagen de la organización frente a sus grupos de interés.

### **1. POLÍTICA:**

La Política de Gestión de Riesgos de Opain, define los criterios generales y elementos principales para identificar, analizar, valorar, tratar, monitorear y reportar los riesgos a los que está expuesta la organización, buscando la protección del valor, la continuidad de las operaciones y la generación de confianza en los grupos de interés.

### **2. OBJETIVO DE LA POLÍTICA:**

Establecer los elementos y el marco general de actuación para la gestión integral de los riesgos de toda naturaleza a los que se enfrenta Opain S.A. Este documento hace parte del Sistema de Gestión Integral de Riesgos y se complementa con los lineamientos específicos de riesgos que puedan establecerse en relación a determinados negocios y procesos.

### **3. ELEMENTOS DE LA POLITICA**

#### **3.1. Gobierno de Riesgos:**

Opain, adoptando la Política de Riesgos del Grupo Empresarial Argos y Odinsa, ha definido la siguiente estructura organizacional con instancias, roles y responsabilidades, con el fin de asegurar un adecuado funcionamiento del Sistema de Gestión Integral de Riesgos (SGIR):

**La Junta Directiva:** Vela por la adopción y adecuada implementación del SGIR. Particularmente, es responsable de aprobar la Política de Gestión Integral de Riesgos, la matriz de responsabilidad para la gestión de los riesgos, el apetito de riesgo de la organización y alinear al apetito general de riesgo del Grupo Argos y Odinsa, de supervisar la implementación del SGIR a nivel corporativo, y de evaluar y monitorear los riesgos con visión consolidada de la organización, realizando seguimiento periódico a los planes de acción establecidos por Opain. La Junta Directiva delegará un miembro de la misma quien operará bajo una comisión de la Junta Directiva que realiza un seguimiento a la implementación del SGIR con visión consolidada de la organización, asegurando que el perfil de riesgos corporativos este alineado con el apetito de riesgo definido para Opain.

**Gerente General:** Responde ante la Junta Directiva y los accionistas por la implementación del SGIR; adicionalmente, reporta sobre el perfil de riesgos de la organización, el estado de avance de los planes de mitigación y en general el estado de implementación del SGIR.

**Comité de Auditoría, Finanzas y Riesgos:** Asiste a la Junta Directiva en todas las responsabilidades relacionadas con supervisión de la gestión de riesgos. Con este fin, revisan la efectividad del SGIR, mediante el seguimiento a mapas de riesgos, tableros, límites e indicadores, y formulan las iniciativas de mejora que consideren necesarias para alinear el perfil de riesgos con los objetivos estratégicos y apetito definido.

La Junta Directiva delegará un miembro de la misma, quien junto con dos Empleados de nivel Gerencial designados por la administración operarán bajo una comisión de la Junta Directiva que realizará un seguimiento a la implementación del SGIR con visión consolidada de la organización, asegurando que el perfil de riesgos corporativos este alineado con el apetito de riesgo definido para Opain.

**Comité de Gestión de Riesgo:** Los miembros del Comité de Gestión del Riesgo conformado por los gerentes de área, deben informar sobre el funcionamiento del SGIR en sus áreas y alertar sobre riesgos nuevos identificados. Reportan al Gerente General y las áreas de riesgos de los Accionistas de Opain sobre el funcionamiento del SGIR e informan sobre el estado de los riesgos y los mecanismos adoptados para administrarlos.

**Comisiones de Gestión del Riesgo:** Lideran la implementación del SGIR, adoptando las políticas y metodologías corporativas ajustadas al contexto interno y externo de Opain. Adicionalmente, monitorean la administración efectiva de los riesgos que pueden afectar la estrategia de Opain, y apoyan la gestión corporativa para el fortalecimiento de la cultura de gestión de riesgos. Su responsabilidad contempla la implementación de la metodología a nivel estratégico, táctico y operativo. Reporta al Comité sobre el perfil de riesgos, el estado de avance de los planes de mitigación y en general el estado de implementación del SGIR.

**Área de Riesgos:** Lideran la implementación del SGIR, adoptando las políticas y metodologías corporativas ajustadas al contexto interno y externo de Opain. Adicionalmente, monitorean la administración efectiva de los riesgos que pueden afectar la estrategia de Opain, y apoyan la gestión corporativa para el fortalecimiento de la cultura de gestión de riesgos. Su responsabilidad contempla la implementación de la metodología a nivel estratégico, táctico y operativo.

**Dueños de los procesos (Directores/Jefes/Coordinadores):**

Conformado por las Comisiones de Gestión del Riesgo y grupos de trabajo de Gestión del Riesgo definidos en el Macroproceso de Gestión de Riesgos, son responsables de la aplicación de la gestión integral de riesgos en los procesos a su cargo de acuerdo con las políticas y metodologías definidas para este fin. Particularmente, deben identificar, medir, gestionar y monitorear los riesgos de sus procesos, así como reportar los cambios en las condiciones de riesgo, los eventos materializados y los avances en los planes de acción definidos.

**Área de Cumplimiento:** Lidera la implementación de las actividades para la prevención y detección del riesgo de fraude, corrupción, lavado de activos y financiación del terrorismo. Adicionalmente, monitorea la administración efectiva de los riesgos de cumplimiento que pueden afectar a cada compañía, y apoya la gestión corporativa para el fortalecimiento de la ética y la transparencia.

**Gestores:** Son colaboradores designados en cada área para facilitar la implementación del SGIR. Son responsables de mantener un conocimiento actualizado de los procesos a su cargo, de construir y actualizar los mapas de riesgos y controles, y de brindar apoyo en la capacitación requerida y difusión de la cultura; así como de reportar a los responsables del área y a las áreas de riesgo, sobre el desempeño del SGIR.

**Todos los empleados:** Aplican la gestión integral de riesgos en sus procesos de acuerdo con las políticas y metodologías definidas. Particularmente, deben alertar sobre los posibles riesgos que puedan afectar el normal desarrollo del trabajo y reportar los eventos de riesgos que se hayan materializado.

**3.2. Declaraciones:**

Opain se compromete a:

- Monitorear desde la Junta Directiva y el Comité de Gestión de Riesgos el estado de los riesgos más importantes de la organización, así como sus planes de mitigación y eventos materializados significativos.
- Incorporar la gestión integral de riesgos en todos los procesos de la organización.
- Adoptar una metodología para la identificación, medición, tratamiento y monitoreo de los riesgos, que siga los lineamientos de las mejores prácticas establecidas.

- Identificar los riesgos estratégicos, financieros, operativos, reputacionales y de cumplimiento relevantes, atendiendo a su posible impacto sobre los objetivos, el gobierno corporativo, la sostenibilidad y la continuidad de operaciones.
- Construir matrices de riesgos para objetivos estratégicos, instalaciones, proyectos relevantes, procesos y actividades, que permitan posteriormente la consolidación de los mismos en el mapa de riesgos corporativo.
- Realizar como mínimo una vez al año una actualización de las matrices de riesgos, teniendo en cuenta las distintas fuentes de riesgo, sus eventos, causa y las situaciones que los potencializan.
- Realizar periódicamente análisis del entorno interno y externo que permita identificar inductores y tendencias que pueden potenciar la materialización de riesgos.
- Medir y controlar los riesgos identificados de acuerdo con la metodología definida, de manera que permita la consolidación de resultados y su posterior monitoreo.
- Revisar las escalas de valoración definidas como mínimo cada dos años, con base en los eventos ocurridos y las proyecciones de la compañía que afecten la tolerancia al riesgo.
- Monitorear la evolución de los riesgos identificados en la compañía y el avance de los planes de acción implementados para su mitigación.
- Definir esquemas claros de reporte hacia la Junta Directiva y la alta dirección sobre el desempeño de la gestión de riesgos.
- Validar continuamente la idoneidad y eficacia del desempeño del SGIR, con base en las mejores prácticas sobre esta materia.
- Fomentar una cultura de gestión de riesgos con el fin de generar conciencia de autocontrol y responsabilidad frente al riesgo.
- Garantizar la independencia de las comisiones encargadas de administrar el SGIR de los grupos de trabajo que generan y gestionan los riesgos.
- Proveer los recursos requeridos por el SGIR para lograr su adecuada implementación y óptimo funcionamiento en cada compañía.
- Implementar sistemas de información que permitan realizar una evaluación y comunicación periódica y transparente de los resultados del seguimiento a la gestión de riesgos.
- Realizar un análisis de los riesgos asociados a los proyectos, procesos, adquisiciones y nuevos negocios de manera previa a las operaciones, evaluando el impacto en la compañía de manera separada y consolidada.
- Elaborar e implementar el plan de continuidad del negocio para mitigar el impacto de la materialización de los riesgos teniendo en cuenta el apetito de riesgos aprobado.

#### **4. PÚBLICO DE INTERÉS**

Los siguientes son los involucrados directos con los cuales se deben establecer las actividades necesarias para el logro de la política:

Junta Directiva  
Gerente General  
Comité de Gestión del Riesgo  
Comisiones de Gestión del Riesgo  
Comité de Auditoría, Finanzas y Riesgos  
Área de Riesgos  
Dueños de los procesos (Directores, Jefes y Coordinadores)  
Área de Cumplimiento  
Gestores  
Todos los empleados

## **5. ALCANCE**

Esta política aplica a Opain y vinculados.

## **6. RESPONSABLES DE CONTROL Y APROBACIÓN**

Es responsabilidad del Comité de Gestión del Riesgo realizar un seguimiento al cumplimiento de la Política de Gestión de Riesgo, así mismo, garantizar su aprobación, la cual está a cargo de la Junta Directiva de Opain.

## **7. VERSIÓN Y ACTUALIZACIÓN**

En consideración a que la presente política tiene especial impacto sobre terceros y accionistas, una vez aprobada por la Junta Directiva debe ser publicada en la página web. Cualquier modificación que se haga a la misma debe tener el mismo nivel de divulgación.