

	<b>POLÍTICA CORPORATIVA DE GESTIÓN DE RIESGOS</b>	<b>CODIGO</b>	<b>VERSION</b>
		GEN-FIN-PC-001	03
		<b>FECHA INICIAL DE VIGENCIA</b>	<b>FECHA FINAL DE VIGENCIA</b>
		18/12/2017	18/12/2019
<b>GERENCIA ELABORADORA</b>	GERENCIA DE FINANZAS CORPORATIVAS		
<b>ELABORADO POR</b>	<b>REVISADO POR</b>	<b>APROBADO POR</b>	
Elizabeth Guardamino Zegarra	Patricia Gastelumendi Lukis	Mariela García de Fabbri	
EJECUTIVO DE RIESGOS CORPORATIVOS	GERENTE CORPORATIVO DE FINANZAS	GERENTE GENERAL	

## 1. OBJETIVO

El objetivo de la presente política corporativa es establecer el marco de la gestión de riesgos en Ferreycorp, a nivel corporativo, y brindar a las gerencias de las subsidiarias los lineamientos para identificar, analizar, evaluar, dar respuesta, monitorear y comunicar los riesgos y las oportunidades que impacten la consecución de sus objetivos. Esta política promueve una cultura innovadora para hacer negocios, ya que permite ser más audaz y competitivo en la toma de decisiones. Además, contribuye a fortalecer el buen gobierno corporativo de Ferreycorp y sus subsidiarias.

Los objetivos específicos de la Política Corporativa de Gestión de Riesgos son:

- Establecer un marco para la gestión integral de riesgos y garantizar su aplicación en Ferreycorp y todas sus subsidiarias.
- Definir la gobernabilidad mediante el establecimiento de los roles y las responsabilidades de los involucrados en la administración del sistema integral de gestión de riesgos.
- Proporcionar una base clara y consistente para tomar decisiones informadas en todos los niveles de Ferreycorp y de cada subsidiaria.

## 2. ALCANCE

Esta política es aplicable a todas las subsidiarias, divisiones, procesos, decisiones de negocio y colaboradores de toda la corporación, y es responsabilidad de cada uno de ellos administrar los riesgos y oportunidades inherentes a su función, de manera efectiva.

## 3. DEFINICIONES

- **Riesgo:** Probabilidad que un evento ocurra y tenga un impacto negativo en el logro de la estrategia y los objetivos de negocio.
- **Riesgo Inherente:** Nivel de riesgo en ausencia de acciones de mitigación.

- Riesgo Residual: Nivel de riesgo después de implementar de manera eficaz las acciones de mitigación.

#### **4. DE LOS PRINCIPIOS Y METODOLOGÍA DE RIESGOS**

- Ferreycorp y sus subsidiarias, tienen una estrategia de crecimiento que contempla la posibilidad de aprovechar las oportunidades de negocio incluso internacionalmente y bajo diferentes marcos regulatorios. Dado que esas oportunidades implican riesgos, Ferreycorp ha establecido una metodología estándar para garantizar, de manera razonable, la gestión adecuada de sus riesgos y, de esta manera, alcanzar los objetivos de la corporación, que incluye cumplir con las expectativas económicas de los accionistas.
- Ferreycorp considera que la gestión corporativa de riesgos es un proceso continuo y un componente fundamental para un gobierno corporativo eficaz.
- Ferreycorp ha definido una metodología de gestión integral de riesgos, la cual tiene un enfoque abierto y receptivo entre la Unidad de Riesgos Corporativos y las Gerencias Generales de las subsidiarias, que permite que la gestión de riesgos esté integrada a los procesos de negocio y alineada a los objetivos estratégicos de la corporación y sus valores.
- Ferreycorp tiene como referencia diversos estándares internacionales para la definición de su metodología de gestión de riesgos, como COSO ERM, ISO 31000 y AS/NZ 4360. En base a estos estándares se ha desarrollado una metodología interna que incluye los siguientes componentes:
  - Ambiente Interno: Se refiere a todo el ambiente a nivel corporativo y crea las bases sobre cómo los riesgos y oportunidades son gestionados por los colaboradores de Ferreycorp y sus subsidiarias, incluyendo la cultura de riesgo, integridad y valores éticos, y el clima en el cual opera.
  - Establecimiento de Objetivos: Los objetivos deben existir antes que las gerencias identifiquen eventos potenciales que puedan afectar positiva o negativamente la consecución de los mismos.
  - Identificación de Eventos: Eventos internos y externos afectan los objetivos de Ferreycorp y sus subsidiarias, y estos deben ser identificados y clasificados como riesgos u oportunidades. Las oportunidades son canalizadas hacia la estrategia y establecimiento de objetivos para aprovecharlas.

Los riesgos de Ferreycorp y sus subsidiarias son clasificados en las siguientes categorías:

- Estratégicos y de Negocio
- Operacionales
- Financieros
- Cumplimiento

➤ Evaluación de Riesgos: Cada subsidiaria de la corporación debe analizar sus riesgos sobre la base de criterios de evaluación de impacto y probabilidad de ocurrencia para determinar la respuesta y gestión de los mismos. Los riesgos son evaluados en su estado inherente y residual, y son priorizados de acuerdo a su nivel de severidad o criticidad en 4 niveles:

- Crítico
- Alto
- Moderado
- Bajo

➤ Respuesta al Riesgo: Las gerencias deben seleccionar el tipo de respuesta a los riesgos (evitar, aceptar, compartir o mitigar). Las actividades de control son parte de la respuesta a riesgos de la organización.

➤ Información y Comunicación: La información relevante debe ser identificada, capturada y difundida oportunamente y por un canal adecuado que permita a los colaboradores de las subsidiarias de Ferreycorp cumplir con sus funciones y a los entes de gobierno estar informados de los principales riesgos.

➤ Monitoreo: Implica un seguimiento a la implementación de planes de respuesta definidos para los principales riesgos de Ferreycorp y sus subsidiarias. Así mismo, se refiere a que el proceso de gestión de riesgos debe ser monitoreado para identificar mejoras e implementarlas y será realizado de manera anual.

- Ferreycorp ha definido niveles de delegación de gestión de riesgos de acuerdo a la experiencia de cada nivel de autoridad en la corporación como se muestra en el cuadro adjunto:

Niveles o límites de riesgo	Crítico	Alto	Moderado	Bajo
<b>Comité de Directorio de Auditoría y Riesgos</b>	Facultad de aceptar riesgos de nivel "crítico" de la corporación.			
<b>Gerente General de Ferreycorp</b>	Responsables de validar planes de respuesta de los riesgos de nivel "crítico" de la corporación.	Facultad de aceptar riesgos de nivel "alto" de la corporación.		
<b>Gerente General de subsidiaria</b>	Responsable de validar planes de respuesta de los riesgos de nivel "crítico" de la subsidiaria.	Responsable de validar planes de respuesta de los riesgos de nivel "alto" de la subsidiaria.	Facultad de aceptar riesgos de nivel "moderado" de la subsidiaria.	
<b>Gerentes de línea de subsidiaria</b>			Responsables de validar planes de respuesta de los riesgos de nivel "moderado" de la subsidiaria.	Facultad de aceptar riesgos de nivel "bajo" de la subsidiaria.
<b>Jefatura/Supervisores de subsidiaria</b>				Responsables de validar planes de respuesta de los riesgos de nivel "bajo" de la subsidiaria (en el caso aplique).

## **5. DE LOS LINEAMIENTOS**

- Todas las decisiones que se tomen en Ferreycorp y sus subsidiarias se realizarán considerando que existen riesgos inherentes al negocio, y los colaboradores de toda la corporación deberán ser conscientes de los riesgos en sus respectivos dominios, de las medidas de respuesta asociadas; así como de las oportunidades que se presenten para reformular estrategias o planes de acción.
- Las medidas de respuesta a los riesgos adoptadas por cada subsidiaria deberán ser efectivas y estar integradas con los procesos de negocio. Así mismo, deberán ser implementadas en las fechas acordadas con la Unidad de Riesgos Corporativos.
- La comunicación y documentación de la gestión de riesgos se realizará por la Ejecutiva de Riesgos Corporativos.
- En el caso de que algún colaborador identifique un riesgo en algún proceso, proyecto, decisión, etc., tiene la responsabilidad de informar a la Gerencia Corporativa de Finanzas y Unidad de Riesgos Corporativos para que evalúe la materialidad del impacto y definir, si es necesario, un plan de respuesta, en coordinación con el dueño del proceso o responsable en la subsidiaria, para su implementación inmediata.

## **6. DE LOS ROLES Y RESPONSABILIDADES**

La Gerencia Corporativa de Finanzas tiene la responsabilidad de asistir al Directorio de Ferreycorp, Gerencia General y Gerencia Corporativa de Auditoría, a través del Comité de Directorio de Auditoría y Riesgos en la supervisión de la gestión integral de riesgos de Ferreycorp y sus subsidiarias.

La Gerencia Corporativa de Finanzas, a través de la Unidad de Riesgos Corporativos tiene la responsabilidad de facilitar la gestión integral de riesgos de Ferreycorp y sus empresas subsidiarias en base a la metodología establecida, es decir, apoyarlas en el proceso de identificar, evaluar, dar respuesta, informar, monitorear de los riesgos más importantes y establecer en conjunto con las gerencias, los planes de acción para mitigar los riesgos encontrados en cada empresa. Así mismo, es responsable de reportar a la Gerencia General de Ferreycorp a través del Comité Corporativo de Finanzas sobre los principales riesgos de la corporación Ferreycorp, así como, del estado de los planes de respuesta definidos.

Cada subsidiaria de la corporación es responsable de mantener un proceso de gestión de riesgos en sus dominios de aplicación en el cumplimiento con la política de gestión integral de riesgos.

Le corresponde a las gerencias jefaturas y/o dueños de procesos claves de las subsidiarias determinar una respuesta a los riesgos e implementar acciones cuando el nivel del riesgo residual se encuentre por encima de la zona aceptable. De lo contrario, no será necesario implementar acciones; sin embargo, se debe continuar con el monitoreo permanente del comportamiento del riesgo.

## 7. DE LA APROBACIÓN DE LA POLÍTICA

El Comité de Directorio de Auditoría y Riesgos será la autoridad de aprobación de la política corporativa de gestión de riesgos de Ferreycorp a nivel corporativo.

## 8. DE LAS MODIFICACIONES A LA POLÍTICA

La política será revisada cada dos años o en cualquier momento que sea necesario y actualizada, de ser necesario, según los cambios en los lineamientos de gestión de riesgos, normas y mejores prácticas.

---

**EL PRESENTE DOCUMENTO HA SIDO AUTORIZADO EN EL SISTEMA NORMATIVO POR:**

<b>ROL</b>	<b>NOMBRE</b>	<b>PUESTO</b>	<b>FECHA</b>
Elaborador	Elizabeth Guardamino Zegarra		Aprobado - 19/12/2017 10:55
Revisor	Patricia Gastelumendi Lukis	GERENTE CORPORATIVO DE FINANZAS	Aprobado - 19/12/2017 10:56
Aprobador	Mariela Garcia De Fabbri		Aprobado - 09/02/2018 10:47