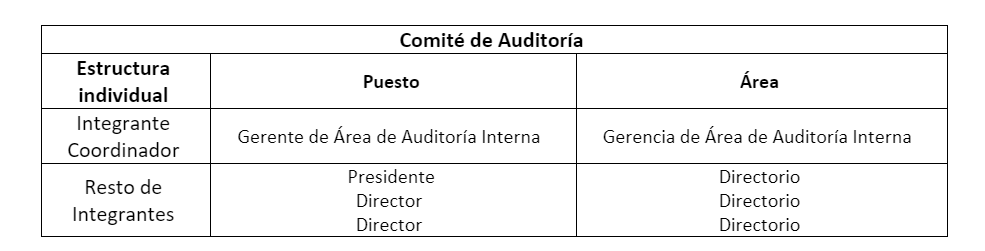
El Directorio de Banco Comafi S.A. promueve la generación y mantenimiento de buenas prácticas de Gobierno Societario, entendiéndolas como pilares que contribuyen a proteger y generar confianza a sus inversores, terceros, accionistas, funcionarios y empleados.

Con esa visión, ha aprobado la constitución de Comités especializados para el tratamiento y consideración de los aspectos de la operatoria del Banco; define sus estructuras de integración, sus actualizaciones y/o modificaciones

Dichos lineamientos se encuentran receptados en un procedimiento operativo, difundido a través del portal interno de la entidad a efectos de su debida divulgación y conocimiento por los integrantes de ésta.

A continuación, se detalla la nómina, estructura y misión de los Comités:



**Misión**:

Analizar las observaciones emanadas de Auditoría Interna y dar seguimiento a la implementación de las recomendaciones de modificación a los procedimientos.   
Adicionalmente, tiene por objeto coordinar las funciones de control interno y externo que interactúan en la entidad financiera (Auditoría Interna, Auditoría Externa, Comisión Fiscalizadora, Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias –SEF y C-, calificadoras de riesgo, otros organismos de contralor).   
El Auditor Interno tendrá el carácter de miembro informante en el mencionado Comité, y será responsable de evaluar y monitorear el control interno, así como de organizar y ejecutar las tareas de auditoría para el Comité y brindar recomendaciones de modificación a los procedimientos y controles vigentes.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Brindar apoyo al oficial de Cumplimiento en la adopción y cumplimiento de políticas y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento del Sistema de Prevención de LA/FT.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Tomar conocimiento y aprobar las decisiones que, dentro del marco del Proceso de Gestión de Riesgos Tecnológicos, definan el tratamiento integral de los riesgos presentados en lo que, a clasificación, evaluación, determinación de la exposición, definición de la estrategia de mitigación o eliminación, y plan de regularización se refiere.



**Misión**

Proponer las políticas referentes a la administración global de los activos y pasivos de la Entidad, y a la gestión del riesgo de mercado, liquidez, y tasa de interés, así como monitorear la aplicación de estas.

Definir las acciones para el desarrollo e implementación de la estrategia de titulización que adopte la organización, así como del seguimiento de la misma.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Aprobar las decisiones necesarias para que las áreas de Sistemas y Protección de Activos de la Información lleven a cabo sus funciones en lo que al Desarrollo, Mantenimiento y Operación de los Sistemas e Infraestructura Tecnológica y de Telecomunicaciones del Banco se refiere, acorde a las necesidades del negocio y de las regulaciones bancarias vigentes, así como el análisis de los riesgos a que están expuestos dichos activos y las acciones que los eliminan o mitigan.

Vigilar el cumplimiento del Plan de Sistemas y la adecuada cobertura de los riesgos informáticos identificados.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Vigilar el cumplimiento de las políticas que en materia riesgos haya aprobado el Directorio, asegurando la existencia de un enfoque integral de medición y gestión de riesgos.

Establecer el escenario macroeconómico base sobre el que se realizará la prueba de tensión, así como los escenarios de tensión o “estresados”.

Determinar los valores que asumirán las variables y factores de riesgo proyectados para cada uno de los escenarios (base y estresados).

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Vigilar el cumplimiento de la Política de Riesgo Reputacional.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Vigilar el cumplimiento de la Política de Riesgo Operacional y de la Política de Continuidad de Negocios

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Es el responsable de la interpretación, implementación y aplicación del [Código de Ética](http://urllink/OpenDoc.aspx?Id=4814) del banco y puede actuar por iniciativa propia o a solicitud de un empleado del Banco.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

1. Evaluar y aprobar las facilidades crediticias y los límites de exposición crediticia para los clientes de los siguientes segmentos:

* *Empresas Megras*:
* *Negocios Corporativos e Institucionales*:
* *Sector Público,* incluidos todos sus organismos en forma directa o indirecta.
* *Entidades Financieras* y ALYCS.

1. Evaluar la estrategia de riesgo de crédito.
2. Aprobar las políticas que regulan el Riesgo de Crédito Mayorista.
3. Efectuar el seguimiento del comportamiento y tendencias de la Cartera Comercial y Comercial asimilable a Consumo, con foco especial en los segmentos detallados en el punto (a).

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

* 1. a) Evaluar y aprobar las facilidades crediticias y los límites de exposición crediticia para los clientes de los siguientes segmentos:
  2. • *Empresas:* clientes que registren en sus últimos EECC vigentes una facturación mayor a $ 250 millones y menor a $ 2.000 millones.
  3. • *Empresas Megras:* clientes que registren en sus últimos EECC vigentes una facturación mayor a $ 2.000 millones y menor a $ 5.000 millones.
  4. • Agronegocios.
  5. b) Evaluar la estrategia de riesgo de crédito.
  6. c) Efectuar el seguimiento del comportamiento y tendencias de la Cartera Comercial y Comercial asimilable a Consumo, con foco especial en los segmentos Empresas y Agronegocios.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

* 1. Es el responsable de velar por la correcta interpretación, implementación y aplicación de las políticas inherentes a la gestión de recursos humanos aprobadas por el Directorio.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Es el responsable del seguimiento de las actividades desarrolladas por los niveles gerenciales y/o jefaturas de la entidad, involucrados en el proceso interno de protección de los usuarios de servicios financieros

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Es el responsable de la aprobación de nuevos productos y servicios que se deseen implementar en el Banco y cuando no se haya obtenido el consenso de todos los responsables involucrados.

Asimismo, tomará conocimiento y convalidará la aprobación de nuevos productos y servicios ya aprobados con el consenso de los responsables.

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Fortalecer una cultura organizacional basada en el cumplimiento efectivo del marco normativo vigente.

Asegurar que las novedades regulatorias relevantes sean leídas y analizadas por los responsables primarios de su aplicación, quienes deben garantizar su debida implementación.

Alinear y consensuar un entendimiento uniforme respecto de los cambios introducidos por cada una de ellas.

Monitorear el estado de cumplimiento de las NRR que tengan impacto significativo para la organización

Tabla

Descripción generada automáticamente

**Misión**

Evaluar la estrategia de riesgo de crédito minorista y aprobar sus políticas de crédito

Efectuar el seguimiento de la cartera de los segmentos Individuos y Microemprendimientos.