

REPORTE PERFIL DE RIESGO

ALIANZA TEAM®
2023

VICEPRESIDENCIA DE ASUNTOS CORPORATIVOS

RIESGOS CORPORATIVOS

Sistema Integral de Administración Riesgos

CONTENIDO

REPORTE PERFIL
DE RIESGO
ALIANZA TEAM®
2023

- 01 | GLOSARIO
- 02 | SIAR
- 03 | PERFIL DE RIESGO
- 04 | TOP | MACRORIESGOS
- 05 | RESUMEN NIVEL DE RIESGO POR PLANTA
(MACRORIESGO)
- 06 | GESTIÓN DE RIESGOS 2023/2024
- 07 | RIESGOS CAMBIO CLIMATICO



GLOSARIO

Este glosario busca dar de manera clara y sencilla la aclaración sobre aquellos términos relevantes que se utilizan dentro del informe para así tener una mejor lectura sobre los datos a presentar.

Riesgo: Posibilidad que un evento se materialice y genere un impacto o afectación negativa a la Organización.

Riesgos por proceso: Riesgos identificados y valorados en un proceso o un área de la organización.

Macro riesgo: Agrupación de los Riesgos por Proceso en conjuntos que guardan características o cosas en común. En el proceso de agrupación se asigna el riesgo de mayor valoración como el nivel de riesgo de dicho grupo.

Probabilidad: Posibilidad e que algo llegue a suceder.

Impacto: Afectación que se puede generar en el caso de que un Riesgo se materialice.

Apetito de Riesgo: Nivel tolerado por la organización sobre los Riesgos identificados.

Riesgo Inherente (RI): Riesgo valorado sin tener en cuenta las medidas de control existentes.

Control (actividad de control): Son las medidas implementadas por cada proceso o área para controlar que las actividades se ejecuten y realicen **correctamente** para mitigar que un Riesgo se materialice.

Riesgo Residual (RR): Riesgo valorado después de las medidas de Control implementadas para mitigar cada Riesgo.

Perfil de Riesgo: Evaluación del Riesgo y del Apetito de Riesgo de la organización.

| ESCALA PROBABILIDAD | | ESCALA IMPACTO | | | |
|---------------------|------------------------------------|----------------|-------------------------|--|--|
| MUY ALTA | Todas las veces | CATASTRÓFICO | >500 mil USD | Incumplimientos de normas que generan parada de operación. | Cese total/parcial de actividades mayor a 3 semanas. BredenMaster: más de 3 días. |
| ALTA | Que ocurra la mayoría de las veces | MAYOR | Entre 150 y 500 Mil USD | Sanciones administrativas mayores | Cese total/parcial de actividades entre 2 y 3 semanas. BredenMaster: máximo 3 días. |
| MEDIA | Posiblemente ocurra varias veces | MEDIO | Entre 50 y 150 Mil USD | Sanción administrativa menor | Cese total/parcial de actividades entre 1 y 2 semanas. BredenMaster: máximo 2 días. |
| BAJA | Alguna posibilidad que ocurra | MENOR | < 50 Mil USD | No impacto en sanciones | Cese de actividades menor a una semana. BredenMaster: 1 día |

| Nivel riesgo Residual | | | |
|--|---|--|--|
| Extremo  | Alto  | Moderado  | Bajo  |
| La organización estima que este nivel de riesgo es mucho más allá de su apetito de riesgo normal. Cualquier riesgo que se encuentren en esta banda podría desencadenar una respuesta inmediata de riesgos. | La organización podría aceptarlo, como cuestión de política. Requiere mitigación u respuesta adecuada a definir dentro de los límites de tiempo determinado. | Riesgo que normalmente no requiere ninguna acción especial, excepto el mantenimiento de los controles actuales o de otras respuestas. | Riesgo donde el ahorro del costo de oportunidades se puede encontrar al disminuir el grado de control o donde las oportunidades para asumir más riesgos que pueden surgir. |
| Solidez Control | | | |
| Insatisfactorio  | Por Mejorar  | Adecuado  | Fuerte  |
| 1. No existe el control. 2. Existe control, pero mal diseñado el cual no es eficaz para cubrir el riesgo (No cubre las causas que generan el riesgo) generando evento del riesgo con pérdidas o hallazgos altos). | Un control en proceso de implementación o un control que está mal diseñado (Procedimientos desactualizados, es correctivo, es manual, no es permanente), no se ejecuta de manera correcta y permite que se presenten eventos de riesgo. | Control consistente que está funcionando adecuadamente para mitigar el riesgo, pero requiere mejoras mínimas en el diseño y/o en su ejecución. Cubre de manera parcial las causas que generan el riesgo permitiendo que el riesgo no se materialice. | Es un control documentado, actualizado y formalizado, es preventivo, automático, es permanente, afecta los tiempos del área, cubre las causas que generan el riesgo y garantiza la no ocurrencia de eventos. |

Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR)

El Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) apalanca el aseguramiento de la gestión de riesgos a nivel corporativo, desarrollado bajo el marco de referencia ISO 31000:2018 y el modelo COSO ERM:2017. Este sistema soporta los procesos facilitando la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos a los cuales están expuestos los negocios, permitiendo contrarrestar factores internos, externos e incertidumbres que puedan desviar las operaciones.

Esto protege y genera beneficios a lo largo de la cadena de valor. Las directrices del SIAR determinan las pautas necesarias para abordar los diferentes tipos de riesgo, manteniéndolos dentro del apetito de riesgo definido por la Junta Directiva, permitiendo así su correcta gestión y tratamiento. La autogestión, autorregulación y autocontrol son componentes primordiales del SIAR y del Sistema de Control Interno, logrando que todos los colaboradores administren de manera oportuna y responsable la correcta gestión de sus riesgos. Mediante sus diferentes etapas, el sistema interactúa con toda la cadena de valor a través de equipos interdisciplinarios, fortaleciendo las actividades de control, generando estrategias de gestión sobre los riesgos y el aprovechamiento de oportunidades.

Avanzamos en la certificación de 1.290 colaboradores en la Política, incluyendo reuniones interdisciplinarias con líderes en todos los países y fortalecimiento del conocimiento de buenas prácticas en gestión de riesgos y oportunidades. Fortalecimos el Plan de Continuidad del Negocio con estrategias para el antes, durante y el después de un evento. Con esto, buscamos mitigar escenarios de riesgos de no disponibilidad de recursos necesarios para el normal funcionamiento de las operaciones, ofreciendo como elementos de control la prevención y atención de emergencias, administración de crisis, planes de contingencia y capacidad de retorno a la operación normal.

Etapas que componen el SIAR.



PERFIL DE RIESGO

En 2023 de los **1,393 riesgos**, se evaluó la probabilidad e impacto, así como las activadas de controles implementados para su gestión y mitigación.

De acuerdo con la evaluación de Riesgos a nivel; **Emergentes, Estratégicos, Financieros, Operativos, y Cumplimiento** realizada en los diferentes procesos y áreas, el nivel de Riesgo Residual para Alianza Team es **Moderado**. Esto significa que de la evaluación de Riesgos se encuentra dentro del Apetito de Riesgo de la organización.

(RI)



La imagen 1 muestra el estado de Riesgo Inherente (Macro riesgos) es decir, los Riesgos valorados sin tener en cuenta las medidas de Control existentes.

Acá se evidencia que, si no existiesen Controles, el nivel del Perfil de Riesgo de Alianza Team sería Alto..

Imagen 1

(RR)



La imagen 2 muestra el estado de Riesgo Residual (Macro riesgos) es decir, los Riesgos valorados teniendo en cuenta los Controles implementados para mitigar el Riesgo.

El resultado evidencia que los Controles son efectivos porque se pasa de 21 a 0 Riesgos Extremos y se reducen considerablemente los Riesgos Altos. Esto, sumado al incremento en los Riesgos Moderados y Riesgos Bajos, lleva a que el Perfil de Riesgo de Alianza Team sea **Moderado**.

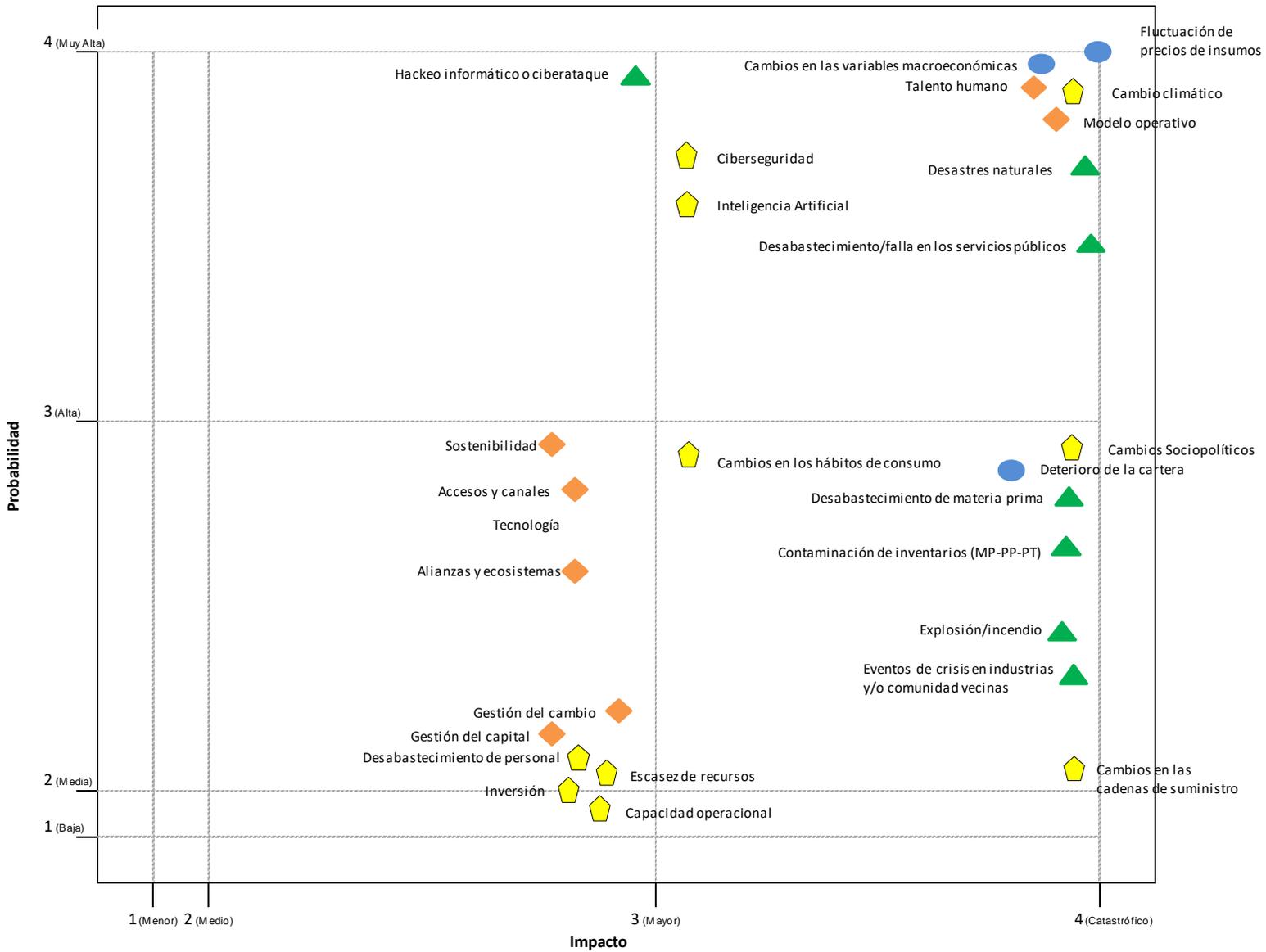
Imagen 2

TOP | MACRORIESGOS

Plano cartesiano Riesgo Inherente

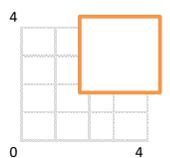
Alianza Team (2023)

Riesgos mas relevantes según tipo de riesgo y criticidad (Riesgo Inherente)



Riesgo inherente: Nivel de riesgo sin tener en cuenta las medidas o actividades de control establecidas para su mitigación.

Área del mapa



F Financiero

O Operacional

E Estratégico

C Cumplimiento

M Emergente

RESUMEN NIVEL DE RIESGO POR PLANTA/SEDE (MACRORIESGO)

Los siguientes cuadros muestran el total de macro riesgos por nivel de riesgo (riesgo residual) por operación y/o planta. Podemos ver que la mayoría de los riesgos se encuentran mitigados dado a los controles que se tienen implementados.

MEXICO

| AT | |
|---------------------------------------|----|
| ● | 0 |
| ● | 5 |
| ● | 29 |
| ● | 21 |
| ● | 55 |



COLOMBIA

| Barranquilla | Bogotá | Buga | Corporativo |
|--|--|--|--|
| ● 0 |
| ● 2 | ● 4 | ● 1 | ● 12 |
| ● 20 | ● 17 | ● 12 | ● 26 |
| ● 25 | ● 24 | ● 33 | ● 17 |
| ● 47 | ● 45 | ● 46 | ● 55 |



CHILE

| AT | BredenMaster DLG |
|--|--|
| ● 0 | ● 0 |
| ● 5 | ● 8 |
| ● 23 | ● 27 |
| ● 23 | ● 29 |
| ● 51 | ● 54 |



| Total Alianza Team | |
|---------------------------------------|----|
| ● | 0 |
| ● | 29 |
| ● | 33 |
| ● | 8 |
| ● | 70 |



GESTIÓN DE RIESGOS 2023

- Se genero actualización de la política y procedimientos de riesgos como recalibración de las escalas de medición de la metodología de evaluación de riesgos.
- Se monitorearon los riesgos y controles más relevantes en cada una de las plantas y/o sedes de la organización.
- Se realizo Identificación de Los riesgos emergentes según tenencia a nivel global.
- Se realizó identificación preliminar de riesgos físicos y de transición para las 7 plantas productoras y sobre 4 extractoras relevantes para el negocio.
- Se inicio el levantamiento del Plan de Continuidad del Negocio para las plantas de Barranquilla y Buga.
- Se genero actualización de la política y procedimientos de Continuidad del Negocio.
- Se mejoraron los resúmenes de mapas de riesgos y su interrelación de los asuntos de materialidad.
- Se realizo seguimiento sobre los proyectos más relevantes.
- Capacitación en temas de gestión de riesgos a las diferentes áreas y procesos de la organización.
- Se realizo pre identificación de riesgos para la operación Team USA.
- Acompañamiento a las plantas en las certificaciones a los sistemas de gestión.
- Se desarrollo módulo de gestión de riesgos para el voluntariado.
- Se realizo adecuaciones al Site de riesgos con el fin de facilitar la consulta de mapas como otros temas relevantes del proceso.

GESTIÓN DE RIESGOS PLAN 2024

- Actualización mapas de riesgos de las plantas y procesos de acuerdo con los diferentes tipos de riesgos.
- Identificación nuevos mapas en procesos, como mapas adicionales.
- Valoración escenarios e impactos financieros de los riesgos y oportunidades de cambio climático.
- Ajuste a los riesgos de derechos humanos.
- Seguimiento mapas de riesgos proyectos.
- Finalizar el desarrollo del Plan de continuidad de negocio plantas Barranquilla y Buga y apalancar el plan en las plantas fuera de Colombia
- Ajustes mapas de riesgos bajo el Modelo de Prevención de Delitos para BredenMaster y ATChile.
- Ajustes a la definición de los macro riesgos.
- Construcción DB reporte de eventos de riesgos materializados.
- Ajustes metodología evaluación de riesgos (Modelo - Madurez - Contexto).
- Desarrollo de una herramienta para el manejo y administración de riesgos.



RIESGOS CAMBIO CLIMATICO

Analisis de Escenarios

Desde comienzo del año 2016 se inició con la identificación de riesgos y afectaciones que los eventos de la naturaleza pudieran generar sobre nuestras plantas, para el 2021 realizamos la primera identificación de riesgos relacionados al cambio climático siguiendo las recomendaciones de TCFD y realizando un monitoreo a estos riesgos durante el 2022 y 2023, ya para el año 2024 adelantamos un análisis de escenarios para riesgos y oportunidades en nuestras plantas de producción y en regiones clave de abastecimiento de aceite de palma y palmiste.

Como resultado de dicho análisis se identificaron dos riesgos transicionales y tres riesgos físicos que podrían llegar a tener un impacto financiero en las operaciones, dado esto se desarrollaron metodologías de cálculo de los impactos financieros sobre supuestos razonables bajo la información disponible a hoy. A continuación, se muestran las estimaciones de impacto financiero para algunos de los riesgos en el horizonte de tiempo 2050 y en los dos escenarios evaluados, así como las acciones iniciadas y en curso para su mitigación y aseguramiento.

| Impacto financiero riesgo cambio climático | | | |
|---|---|---|---|
| Riesgo | APS Escenario de políticas anunciadas (2030 - 2050) | STEPS Escenario de políticas actuales (2030 - 2050) | Acciones |
| Aumento de costos operativos debido a nuevos mecanismos de fijación de precio al carbono (Impuestos y SCE) ¹ | > \$500 mil USD | > \$500 mil USD | <ul style="list-style-type: none"> - Descarbonizar nuestras operaciones en línea con la iniciativa de Objetivos Basados en Ciencia SBTi² - Movilización de la cadena en búsqueda de oportunidades de financiamiento climático. |
| Limitaciones para hacer negocios con mercados más exigentes | <i>Pendiente de calcular</i> | <i>Pendiente de calcular</i> | |

¹ Sistemas de comercio de emisiones

² Science based targets initiative

RIESGOS CAMBIO CLIMATICO

Analisis de Escenarios

| Riesgo | SSP1 (1.8°C) 2050 | SSP3 (3.6°C) 2050 | Acciones |
|---|----------------------------|----------------------------|--|
| Calor extremo Deterioro de producto terminado | > \$500 mil USD | > \$500 mil USD | <ul style="list-style-type: none"> - Reformulación de producto. - Innovación en empaques. - Revisión de adecuaciones en transporte y almacenamiento de producto terminado. |
| Estrés hídrico Corte suministro de agua | > \$500 mil USD | > \$500 mil USD | <ul style="list-style-type: none"> - Inversiones en proyectos de regeneración de ecosistemas. - Reducción de la dependencia del agua en los procesos - Aumento del almacenamiento y captación de aguas lluvias. |
| Inundaciones Daños a activos | \$150 - \$500 mil USD/ año | \$150 - \$500 mil USD/ año | <ul style="list-style-type: none"> - Mantenimiento de infraestructura. - Desarrollo de sistemas de alerta temprana. |

Oportunidades del cambio climático

| Oportunidad | Estimaciones financieras | Acciones |
|---|------------------------------|--|
| Desarrollo de nuevos productos y empaques <ul style="list-style-type: none"> - Bajos en emisiones - Sostenibles | > \$500 mil USD/año | <ul style="list-style-type: none"> - IA en la formulación. - Análisis de ciclo de vida de producto. - Abastecimiento responsable |
| Acceso a mercados nuevos y emergentes | <i>Pendiente de calcular</i> | <ul style="list-style-type: none"> - Debida diligencia. - Alineación a estándares y marcos internacionales. - Mejorar en rankings y evaluaciones de sostenibilidad. |
| Acceso a instrumentos financieros derivadas del cumplimiento de compromisos de sostenibilidad | <i>Pendiente de calcular</i> | <ul style="list-style-type: none"> - Alineación a la taxonomía de la sostenibilidad. - Mejorar en rankings y evaluaciones de sostenibilidad. |
| Infraestructura, operaciones y abastecimiento resilientes como ventaja competitiva | <i>Pendiente de calcular</i> | <ul style="list-style-type: none"> - Sistemas de alerta temprana. - Diversificaciones del suministro - Fortalecimiento de planes de contingencia. |

RIESGOS CAMBIO CLIMATICO

Analisis de Escenarios

Reportando según las recomendaciones TCFD / NIIF - S2

Gobernanza

En cabeza de la Coordinación Corporativa de Riesgos y la Dirección de Sostenibilidad desde la vicepresidencia de Asuntos Corporativos se identificaron y evaluar los riesgos relacionados al cambio climático y la naturaleza en todas las áreas de la Organización.

Los hallazgos y desviaciones encontradas son llevadas a través del comité de auditoría al comité de presidencia. En el 2024 se viene desarrollando el **Comité de Cambio Climático** que incorporará otras áreas relevantes de la organización y tendrá la responsabilidad de asegurar la integración de la gestión del cambio climático y el cumplimiento de los compromisos climáticos corporativos en pro de velar por la continuidad de negocio y la generación de valor en un contexto de cambio climático.



Estrategia

Nuestra principal estrategia para gestionar los riesgos de transición es el establecimiento de objetivos alineados a la ciencia, comprometiéndonos con SBTi a aprobar metas de corto plazo ahora y en los próximos años a Net Zero. En cuanto a los riesgos físicos estamos analizando las acciones que nos permitan tener la infraestructura, las operaciones y el abastecimiento resilientes como ventaja competitiva.

También venimos analizando el uso del mecanismo de Precio interno al carbono tipo shadow price para analizar decisiones financieras de inversión en tecnologías bajas en emisiones y otras iniciativas ambientales. Por lo cual estamos realizando un piloto con un precio de \$ 25 USD/t.

RIESGOS CAMBIO CLIMATICO

Analisis de Escenarios

Gestión del riesgo

Alineamos la metodología de evaluación de riesgos relacionados al cambio climático al procedimiento de Administración de Riesgos Corporativos, incorporando elementos particulares como el análisis por escenarios y de impacto financiero en línea con las recomendaciones del marco S2 de la IFRS.

Métricas y Objetivos

Nuestro objetivo principal en clima es lograr reducir las emisiones de GEI en línea con la ciencia climática, lo que significa reducir nuestras emisiones de alcance 1 y 2 en un 46,2% para 2030 y en 25% la meta industrial y en un 30% las emisiones FLAG en alcance 3. Para el seguimiento realizamos un monitoreo mensual de las emisiones en los tres alcances y otros indicadores como consumo de energía, combustibles, entre otros.

En cuanto a la gestión, trabajamos en fortalecer los controles y desarrollar un plan de adaptación para llevar los riesgos priorizados al apetito del riesgo de la Organización. También estamos alineando las métricas financieras de ingreso, gastos e inversiones a las taxonomías de sostenibilidad.

