

**SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS
ENTIDADES NO FINANCIERAS**



1. INFORMACION GENERAL

(a) Nombre del Asegurado:

LA PREVISORA S.A. COMPAÑIA DE SEGUROS

(b) Subsidiarias (indique porcentaje de participación):

Fiduprevisora S.A. – Participación Accionaria 99.9997%. - La Poliza para la subsidiaria es independiente a la requerida por La Previsora S.A., por lo tanto se solicita exclusivamente para La Previsora.

A menos que sea requerido por el asegurado, esta póliza cubrirá al asegurado y sus subsidiarias: (Subsidiaria es cualquier organización que sea controlada por una entidad que este incluida dentro del asegurado por tener o controlar más del 50% de las acciones). Este formulario debe ser completado para reflejar el funcionamiento de todas las entidades para las cuales se solicita cobertura.

(c) Dirección:

Calle 57 No. 9-07 Bogotá, Colombia

(d) Clase de Negocio (del Asegurado y de todas las entidades cubiertas):

Compañía de Seguros, siendo una sociedad anónima de economía Mixta del orden nacional, sometida al régimen de empresas industriales y comerciales del estado, contado con autonomía administrativa de capital independiente. Previsora Seguros, se encuentra vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público y es vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

(e) Fecha de Fundación:

06 de agosto de 1954

(f) Total Activos:

3,586,861,819,679.42

(g) Total Ventas/Ingresos:

Ventas (primas emitidas) -1,859,685,706,552.42/ Ingresos 3.252,201,424,752.10

Número de Predios-Establecimientos: 1. Nacional 2. Internacional: 3. Total

Propios: 272

En arriendo: 27

Convenio: 1

NOTA: La Previsora Informa que tiene 26 oficinas a nivel nacional para prestar el servicio y estos dividen en 300 predios

Nombre y porcentaje de cualquier accionista que tenga más del 50% del capital accionario:

NOMBRE DEL ACCIONISTA	PORCENTAJE
GRUPO BICENTENARIO S.A.S.	99.7115%

SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS ENTIDADES NO FINANCIERAS



El asegurado se ha fusionado o adquirido cualquier otro negocio o entidad durante los últimos 5 años?

Sí No Sí es así, por favor dar mayor información.

No Aplica

Por favor anexar Estados Financieros actualizados (Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias) con sus respectivas notas.

2. SEGUROS ANTERIORES

(a) Es la primera vez que se pide este tipo de seguro?

Sí No

(b) Fecha de iniciación de cobertura de la póliza actual:

01/09/2022

(c) Se ha interrumpido la póliza para alguna vigencia?

Sí No

(d) Hace cuánto tiempo se viene trabajando con esta póliza:

Más de 20 años

Por favor detallar los seguros anteriores para los últimos 2 años:

	Aseguradora	Límites	Período	Deducibles
1. Actual	ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.	\$15.000.000.000 toda y cada pérdida y en el agregado anual	01/09/2022 AL 31/12/2023	\$300.000.000 por toda y cada pérdida / reclamación
2. Anterior	ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.	\$15.000.000.000 toda y cada pérdida y en el agregado anual	01/09/2021 AL 31/08/2022	\$300.000.000 por toda y cada pérdida / reclamación

3. AUDITORIAS

(a) Son las cuentas auditadas por una compañía externa e independiente? Sí No

Por quién?

Revisores Fiscales BDO AUDIT S.A.S BIC seleccionados por Asamblea de Accionista.

Con qué frecuencia?

Permanente en cumplimiento [de sus](#) funciones como Revisores Fiscales de Previsora S.A Compañía de Seguros.

(b) Cubre la auditoría todas las áreas de la Compañía?

Sí No

Sino, describa las limitaciones que presenta:

Según nuestra metodología basada en riesgos, auditamos diferentes áreas de la Aseguradora

(c) La auditoría se hace a todas las Entidades Subsidiarias?

Sí No

**SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS
ENTIDADES NO FINANCIERAS**



Sino, dar mayor detalle:

N/A

(d) Se hacen informes de auditoría por escrito?

Sí No

Sí es así, indique a quién se le dirigen?

Se les dirige a la Junta Directiva, Comité de Auditoria y responsables de cada una de las vicepresidencias

(e) La auditoría externa revisa los sistemas de control interno?

Sí No

(f) Ha cambiado de Auditor Externo en los últimos 3 años?

Sí No

Porque?

Políticas de la Compañía

(g) Los Auditores Externos han realizado recomendaciones que no hayan sido adoptadas?

Sí No

Explique

(h) Sino se requiere de una auditoría externa independiente, quién es el responsable de auditar las cuentas?

Como revisores fiscales realizamos auditoría a las cifras de los estados financieros, teniendo en cuenta los riesgos y la materialidad establecida para el cliente.

Brevemente explicar cuál es el alcance y las limitaciones de esta auditoría:

(i) Se tiene un departamento de auditoría interna?

Sí No

(j) Con qué frecuencia se hacen auditorías internas:

Existe un plan anual de auditoría que es aprobado por el Comité de Auditoría, el cual incluye todos los ejercicios de revisión que se hacen durante cada vigencia. Es decir, las auditorías son permanentes y obedecen a una metodología de priorización que está alienada con las necesidades de la Entidad y la planeación estratégica.

(k) Cuántas personas componen este departamento?

La Oficina de control interno está conformada por el Jefe de la Oficinas, tres (3) profesionales y el equipo del proveedor que cuenta con nueve (9) profesionales, incluido un Socio y un Gerente.

**SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS
ENTIDADES NO FINANCIERAS**



(l) A quien reporta?

La Oficina reporta administrativamente a Presidencia y funcionalmente al Comité de Auditoría

(m) Se hacen informes de auditoría por escrito?

Sí No

Si es así, indique a quién se le dirigen?

Se hacen presentaciones mensuales al Comité, contenido que es resumido y presentado a la Junta Directiva.

La radicación de los informes se dirige directamente a Presidencia.

(n) Cubre la auditoría todas las áreas de la Compañía?

Sí No

Si no, describa las limitaciones que presenta:

La cobertura obedece a la metodología de priorización, donde se seleccionan los procesos críticos, no obstante, en un ciclo de tres años se cubren todos los procesos de la cadena de valor.

(o) La auditoría se hace a todas las Entidades Subsidiarias?

Sí No

Si no, dar mayor detalle:

La Oficina de Control interno atañe a la Previsora Seguros y sus procesos, no se hacen auditoría en subordinadas ya que no se tiene control organizacional de Fiduciaria Previsora y esta última cuenta con su propia Oficina de Control Interno.

(p) Se auditan las facilidades de Procesamiento Electrónico?

Sí No

(n) Existen Manuales de Auditoría y Procedimientos de Control?

Sí No

4. COMPRAS

(a) Mantiene una lista de proveedores aprobados?

Sí No

(b) Utiliza formatos (ordenes de pago, reportes de recibos y solicitud de cupones de cheques) con números preimpresos seriales?

Sí No

(c) Antes del pago son conciliadas las ordenes de compra y recibos de ventas y la información del vendedor con la lista aprobada de vendedores por una persona no asignada a compras y recibo?

Sí No

(d) Todas las ordenes son confirmadas con los vendedores por alguien no asignado a comprar o recibir?

Sí No

(e) Los compradores y asistentes de compras están sujetos a límites de autorización?

Cuáles:

Las autorizaciones son emitidas por los ordenadores del gasto

Sí No

**SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS
ENTIDADES NO FINANCIERAS**



5. INVENTARIOS

Se realiza un inventario completo (con chequeo físico) de los stocks (materia prima, materiales, mercancías y repuestos) y de los equipos? Sí No

Quién es el encargado de realizarlo?

Subgerencia de Recursos Físicos

Con qué frecuencia?

**Casa Matriz: Anual
Sucursales: Semestral (A cargo de gerentes y administrativos)**

¿Son los inventarios de mercancías y equipos auditados?

6. CONTROLES EN LAS CUENTAS BANCARIAS

Los empleados que reconcilian las cuentas bancarias también:

(a) ¿Firman cheques?

Sí No

(b) ¿Manejan depósitos?

Sí No

(c) ¿Tienen acceso a máquinas visadoras de Cheques?

Sí No

(d) ¿Los empleados que preparan las requisiciones de cheques también tienen autoridad para firmarlos?

Sí No

Si alguna de las respuestas anteriores fue "Si", ¿qué otros controles se tienen?

No Aplica

7. VALORES EN RIESGO

(a) Cuáles son las cantidades promedio y máximas que se tienen en un día común de trabajo de:

	EFFECTIVO	CHEQUES	TITULOS VALORES
PRINCIPAL	0	Promedio diario 6 cheques máximo diario 20	0
SUCURSALES	0	Promedio diario 2 cheques máximo diario 6	0
AGENCIAS	0	Promedio 1 máximo 3	0

**SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS
ENTIDADES NO FINANCIERAS**



		diarios	
--	--	---------	--

Cuáles son las cantidades promedio y máximas que se transportan con mensajeros:

	EFFECTIVO	CHEQUES	TITULOS VALORES
PRINCIPAL	0	Promedio diario 6 cheques máximo diario 20	0
SUCURSALES	0	Promedio diario 2 cheques máximo diario 6	0
AGENCIAS	0	Promedio 1 máximo 3 diarios	0

(b) ¿Utilizan Vehículos Blindados? Sí No

Indicar en que ocasiones No Aplica

(c) ¿Mantiene un sistema de custodia conjunta y control dual con respecto a Títulos Valores, Cheques, Códigos, Pruebas, Llaves, Cajas Fuertes, Cheques en blanco o propiedades que potencialmente sean de valor? Sí No

(d) ¿Todos los cheques requieren doble firma? Sí No

8. METALES PRECIOSOS

Existe alguna exposición debido a metales o piedras preciosas (por ejemplo plata, oro, platino, diamantes o materiales similares que tengan un alto costo)? Sí No

Si es así, por favor agregar una copia del manual de procedimientos y un listado de esos metales y piedras preciosas en donde se indique el lugar donde están ubicados, el valor promedio y máximo de esos materiales en cada predio y los controles que se tienen para su uso (quién tiene acceso, que protecciones al hacer el inventario se tienen, etc.) y en que forma los materiales están (barras, polvo, etc.).

9. CONTROLES EN LOS SISTEMAS

(a) Se realiza una rotación periódica de los programadores y operadores para minimizar la posibilidad de que los equipos sean usados de una manera inadecuada? Sí No

(b) Son las labores de los programadores y operadores separadas? Sí No

(c) Son las salidas del sistema (informes) reconciliados por personas diferentes a las que preparan y procesan las entradas? Sí No

(d) Se tienen controles de pre-autorización para los programadores y operadores? Sí No

**SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS
ENTIDADES NO FINANCIERAS**



(e) Las auditorías incluyen pruebas para detectar cambios no autorizados de programación?

Sí No

(f) Posee un código de usuario automático y manual de uso de este?

Sí No

(g) Las claves son usadas para permitir diferentes niveles de acceso al computador?

Sí No

(h) Las claves son cambiadas cuando un empleado abandona la compañía?

Sí No

(i) Tienen acceso físico o electrónico a los sistemas del asegurado personas diferentes a los empleados?

Sí No

(j) Tiene un programa de auditoría en Procesamiento Electrónico de Datos en operación?

Sí No

(k) Tiene su departamento de Auditoría Interna entrenamiento y experiencia en auditoría en Procesamiento Electrónico de Datos?

Sí No

Describala:

El personal de Auditoria Interna cuenta con experiencia a nivel tecnológico y especialistas con el alcance en el procesamiento de Datos.

10. TRANSFERENCIAS BANCARIAS

(a) Cuál es el número diario de transferencias bancarias realizadas?

481

(b) Cuál es la cantidad máxima individual transferida?

\$ 22.428.486.340.58

(c) Cuál es el volumen máximo mensual transferido?

**\$247.270.826.811.86 valor
máximo mensual cantidad 11.389**

(d) Quién esta autorizado para transferir fondos y cual es su límite de autoridad?

- **Vicepresidente Financiero \$60.000.000.000**
- **Gerente de Inversiones \$50.000.000.000**
- **Gerente de Cartera \$50.000.000.000**
- **Profesional III \$40.000.000.000**

(f) Tiene usted manuales de procedimientos actualizados que cubran las transferencias bancarias?

Sí No

(g) Emplea un sistema de devolución de llamada a una persona diferente a la que inició la transferencia?

Sí No

(h) Son los computadores usados para manejar transferencias?

Sí No

Sí es así, agregar una copia de los procedimientos utilizados.

Se cumplen estos procedimientos?

Sí No

Están los controles de seguridad funcionando?

Sí No

SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS ENTIDADES NO FINANCIERAS



(h) Recibe copias de confirmación de las transacciones en línea y estas se envían a un departamento no autorizado para realizar transferencias? Sí No

(i) Mantiene cuentas con saldo cero? Sí No

Si es así, describa cuales son los controles para este tipo de cuentas:

Son inactivadas por el Banco, hasta tanto no se genere algún tipo de movimiento

(j) Describa cómo funciona el control dual para las transferencias bancarias

El Profesional / Técnico genera el archivo encriptado de transferencias en el portal, ellos se encargan de cargarlo y el profesional III, Gerente o Vicepresidente aprueba la transmisión de estos archivos

11. PERSONAL

Empleados de Clase 1 **son directores; ejecutivos; empleados que manejan dinero, títulos valores, stocks y equipos de propiedad de la Compañía.**

(a) Indicar el número de empleados:

Empleados Clase 1 Otros empleados Total de empleados

(b) Se tiene un proceso de selección detallado de los empleados de la Compañía?

Sí No

(c) ¿Requieren que todos sus empleados tomen al menos dos semanas consecutivas de vacaciones?

Sí No

NOTA: Si, pero dependiendo las necesidades específicas de las áreas se acuerdan en conjunto con los colaboradores los tiempos mínimos a tomar vacaciones.

12. SEGURIDADES FISICAS Y CONTROLES

(a) Tiene un manual de operación o instrucciones escritas que cubran todos los aspectos de su negocio?

Sí No

Conocen todos los empleados su contenido?

Sí No

(b) Tiene usted cajas fuertes en los predios?

Sí No

Tienen las cajas fuertes cerraduras de combinación?

Sí No

Se encuentran las cajas fuertes ancladas?

Sí No

(c) Tienen alarmas? De evacuacion

Conectadas a una estación central?

Sí No

Conectadas a la policía?

Sí No

(d) Cuentan con celadores?

Sí No

SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS ENTIDADES NO FINANCIERAS



Cuántos celadores en el día? Cuántos celadores en la noche?

Si son contratados con una firma externa indicar el nombre de la misma

(e) Indicar cualquier otro sistema de seguridad adicional con la que cuente el Asegurado.

No Aplica

13. EXPERIENCIA SINIESTRAL

(a) Favor suministrar una breve información de cualquier pérdida que la Compañía haya sufrido durante los últimos cinco (5) años, tales como infidelidad de empleados, hurto, hurto calificado, desapariciones, destrucción y falsificación. Listar cada pérdida por separado.

FECHA	VALOR DEL SINIESTRO	DESCRIPCION DEL SINIESTRO	MEDIDAS CORRECTIVAS TOMADAS
NINGUNO	N/A	N/A	N/A

(Sí es necesario, por favor anexar una hoja con los siniestros o si no hay reclamos indicar que no aplica)

(b) En los últimos 6 años, el asegurado y/o cualquiera de sus directores se ha visto involucrado en cualquier acción civil, penal o administrativa con respecto a la violación de cualquier ley o regulación o la comisión de un acto fraudulento o deshonesto? **Sí** **No**

(c) Conoce cualquier circunstancia que materialmente pueda afectar esta propuesta? **Sí** **No**

(d) Les ha sido rechazada alguna propuesta de seguro de este tipo por alguna Compañía de Seguros o les han cancelado alguna póliza o declinado su renovación? **Sí** **No**

Si la respuesta para cualquiera de las preguntas anteriores es positiva, por favor dar mayores detalles

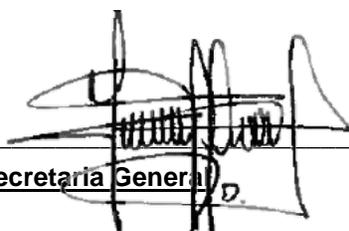
No Aplica

**SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS
ENTIDADES NO FINANCIERAS**

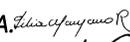


Hacemos constar que las declaraciones y datos en está solicitud son verdaderos y que no hemos declarado falsamente ni omitido ningún hecho o dato. Acordamos que esta solicitud, junto con cualquier otra información suministrada por nosotros formará la base de cualquier Contrato de Seguros efectuado sobre ella y será incorporado al mismo. Nos comprometemos a informar a los aseguradores sobre cualquier alteración material a estos hechos, que ocurra antes o después de la finalización del Contrato de Seguro. El hecho de firmar esta Solicitud no obliga al solicitante a llevar a término este Seguro.

Fechado en Bogotá a los 10 días de noviembre de 2023

Firmado: 
Cargo: Secretaría General

Elaboró: Martha Puerto – La Previsora S.A. 

Visto Bueno: Lilia Manzano – La Previsora S.A. 

Visto Bueno: Luis Felipe Castillo – La Previsora S.A. 

Visto Bueno: Oscar Cortés - WTW 