

Nombre de la Entidad:	La Previsora S.A. Compañía de Seguros
Periodo Evaluado:	Primer semestre 2026



Estado del sistema de Control Interno de la entidad

91%

Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno

¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si / en proceso / No) (Justifique su respuesta):	Si	De acuerdo con la evaluación realizada al Sistema de Control Interno durante el primer semestre de 2026, se evidenció que los componentes del Modelo Estándar de Control Interno se encuentran diseñados, implementados y operando de manera articulada, permitiendo una gestión integral de los riesgos, el fortalecimiento de los controles y el cumplimiento de los objetivos institucionales. Como entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, La Previsora Seguros cuenta con un marco normativo, metodológico y de gobierno robusto, soportado en políticas, procedimientos, sistemas de administración de riesgos, esquemas de reporte y mecanismos de monitoreo, que facilitan la interacción entre los componentes de Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Actividades de Monitoreo. Se observó que, la Alta Dirección, los Comités de apoyo, la Gerencia de Riesgos, los líderes de proceso y la Oficina de Control Interno desarrollan sus responsabilidades de manera coordinada bajo el esquema de Líneas de Defensa, generando información relevante para la toma de decisiones y promoviendo una cultura orientada al autocontrol, la gestión del riesgo y el mejoramiento continuo. Así mismo, los resultados de las evaluaciones realizadas por la Oficina de Control Interno son presentados periódicamente al Representante Legal, al Comité Institucional de Coordinación de Control Interno y al Comité de Auditoría, instancias que analizan los resultados, las oportunidades de mejora y las recomendaciones formuladas, promoviendo la implementación de acciones correctivas y de fortalecimiento institucional. Si bien se identificaron hallazgos y oportunidades de mejora en algunos aspectos específicos del sistema, estas no afectan su operación integral ni la efectividad general de los controles implementados, evidenciándose un compromiso permanente de la administración con el fortalecimiento y madurez del Sistema de Control Interno.
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	La evaluación evidenció que los controles asociados a los diferentes procesos se encuentran implementados y operando de manera razonable, permitiendo gestionar los riesgos identificados, monitorear el desempeño institucional y generar información confiable para la toma de decisiones. De igual forma, se observó que la entidad desarrolla actividades permanentes de seguimiento y monitoreo a través de la segunda y tercera línea de defensa, lo que permite identificar oportunamente desviaciones, materializaciones de riesgo y oportunidades de mejora, fortaleciendo la capacidad de respuesta institucional. En consecuencia, el Sistema de Control Interno se ubica en un nivel de "Mantenimiento del Control", toda vez que los componentes evaluados se encuentran presentes y funcionando, observándose oportunidades de mejora orientadas al fortalecimiento de algunas actividades de control, monitoreo e integración de información, sin que estas comprometan el logro de los objetivos institucionales ni la efectividad general del sistema.
La entidad cuenta dentro de su Sistema de Control Interno, con una institucionalidad (Línea de defensa) que le permita la toma de decisiones frente al control (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	La Entidad cuenta con una estructura formal de gobierno y control, mediante el cual se establece el esquema del Modelo de las Tres Líneas, definiendo roles, responsabilidades, niveles de autoridad y mecanismos de coordinación para la gestión de riesgos, el control y la supervisión institucional. Se evidenció que la Primera Línea de Defensa es ejercida por los procesos y responsables de la operación; la Segunda Línea de Defensa por las áreas especializadas de supervisión, seguimiento y gestión del riesgo; y la Tercera Línea de Defensa por la Oficina de Control Interno, la cual realiza evaluaciones independientes sobre la efectividad del sistema. Adicionalmente, la Entidad dispone de instancias de gobierno como la Junta Directiva, el Comité de Auditoría, el Comité Institucional de Coordinación de Control Interno, el Comité de Riesgos y demás órganos de apoyo a la gestión, los cuales reciben información periódica sobre riesgos, controles, resultados de auditoría y planes de acción, permitiendo adoptar decisiones oportunas para el fortalecimiento del Sistema de Control Interno. Lo anterior evidencia una institucionalidad formalmente establecida y en funcionamiento, que favorece la coordinación entre las Líneas de Defensa, la adecuada gestión de los riesgos y la toma de decisiones basada en información oportuna y confiable.

Componente	¿El componente está presente y funcionando?	Nivel de Cumplimiento componente	Estado actual: Explicación de las Debilidades y/o Fortalezas	Nivel de Cumplimiento componente presentado en el informe anterior	Estado del componente presentado en el informe anterior	Avance final del componente
Ambiente de control	Si	96%	La entidad cuenta con un marco integral de gobierno, control y gestión institucional, soportado en políticas, manuales, metodologías, procedimientos y estructuras organizacionales formalmente establecidas, que contribuyen al fortalecimiento del Ambiente de Control y al adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno. En particular, se observó que la entidad promueve el compromiso con los principios éticos, la integridad y los valores institucionales; dispone de mecanismos de dirección, supervisión y seguimiento que permiten evaluar de manera permanente el desempeño del Sistema de Control Interno; y cuenta con un proceso de planeación estratégica que incorpora objetivos, metas, responsables, indicadores y mecanismos de seguimiento, facilitando la implementación de controles orientados al logro de los objetivos institucionales. Recomendaciones para el fortalecimiento del componente Con el propósito de continuar avanzando en la madurez del Sistema de Control Interno, se recomienda fortalecer los mecanismos de revisión y actualización permanente de las matrices de riesgos. De igual manera, se recomienda reforzar las actividades de sensibilización y seguimiento relacionadas con el diligenciamiento oportuno de las declaraciones de conflictos de interés y el registro de bienes y rentas en SIGEP por parte de los servidores y directivos obligados. Adicionalmente, continuar fortaleciendo los controles, lineamientos y actividades de sensibilización relacionados con la protección de datos personales y la seguridad de la información.	96%	El resultado obtenido se fundamentó en la evaluación de los siguientes lineamientos institucionales: (i) Compromiso con los valores, la integridad y los principios corporativos; (ii) Implementación de mecanismos para una supervisión efectiva del SCI; (iii) Definición de una planeación estratégica con responsables, metas y tiempos que permiten el seguimiento; (iv) Enriquecimiento estratégico en la gestión del talento humano; (v) Establecimiento de líneas de reporte que facilitan la evaluación del funcionamiento del SCI. Recomendaciones para la mejora: Con el propósito de contribuir con la mejora continua, se recomienda continuar fortaleciendo la gestión y actualización de las librerías del portal de La Previsora, garantizando su alineación con los lineamientos vigentes. Igualmente, se recomienda mantener los encabezados definidos para las Condiciones Mínimas Técnicas y de Seguridad Digital, asegurando uniformidad y cumplimiento normativo. Adicionalmente, es importante fomentar la participación en las evaluaciones de desempeño de los funcionarios convencionales.	0%

Evaluación de riesgos	SI	97%	La entidad cuenta con un componente de Evaluación de Riesgos implementado, soportado en políticas, metodologías, procedimientos y mecanismos de gobierno que permiten identificar, analizar, valorar, monitorear y gestionar los riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos estratégicos, operativos, legales, financieros y de información. Se observó que los objetivos institucionales se encuentran definidos y articulados con los procesos, la gestión de riesgos y la toma de decisiones, facilitando la identificación y evaluación de riesgos asociados a su cumplimiento. Asimismo, la entidad dispone de metodologías para la identificación y análisis de riesgos, incluyendo riesgos de corrupción, así como mecanismos de seguimiento y monitoreo a través de matrices de riesgos, indicadores, eventos materializados, reportes de gestión y esquemas de líneas de defensa. Recomendaciones para el fortalecimiento del componente Continuar fortaleciendo los mecanismos de sensibilización a los dueños de los procesos en cuanto a la actualización de sus matrices de riesgos y controles.	97%	El resultado obtenido se fundamentó en la evaluación de los siguientes lineamientos: (i) Definición de objetivos con suficiente claridad para identificar y evaluar los riesgos; (ii) Identificación y análisis de riesgos considerando factores internos y externos; (iii) Evaluación del riesgo de fraude o corrupción; y (iv) Identificación y análisis de cambios significativos. Recomendaciones para la mejora: Como resultado de los ejercicios de auditoría, se recomienda que la entidad incorpore en sus matrices de riesgo aquellos eventos asociados al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, así como los riesgos emergentes en materia de ciberseguridad. De igual manera, se sugiere integrar riesgos derivados del cambio climático, los cambios normativos, las variaciones en los indicadores macroeconómicos y los riesgos propios del sector asegurador, incluidos aquellos relacionados con la retención de primas. La inclusión de estos elementos permitirá fortalecer la gestión integral del riesgo, anticipar impactos potenciales y asegurar una toma de decisiones informada.	0%
Actividades de control	SI	75%	La Compañía dispone de políticas, procedimientos, manuales y lineamientos formalmente establecidos, así como mecanismos de supervisión y seguimiento orientados a verificar su aplicación y cumplimiento, permitiendo la adopción de medidas correctivas y acciones de mejora cuando se identifican desviaciones o oportunidades de fortalecimiento. Conforme a los resultados obtenidos, estos reflejan un mayor nivel de madurez del componente, evidenciando que las actividades de control contribuyen de manera efectiva a la gestión de riesgos, al cumplimiento normativo y a la toma de decisiones institucionales. Recomendaciones para el fortalecimiento del componente La entidad deberá continuar fortaleciendo aspectos relacionados con los controles tecnológicos y el despliegue efectivo de políticas y procedimientos, con el propósito de incrementar la madurez del sistema y asegurar su adaptación permanente frente a los cambios del entorno y las necesidades del negocio.	71%	El resultado obtenido se fundamentó en la evaluación de los siguientes lineamientos institucionales: (i) el diseño y desarrollo de actividades de control, integrando su ejecución con la evaluación de riesgos; (ii) la selección y desarrollo de controles generales de TI orientados a apoyar el cumplimiento de los objetivos; y (iii) el despliegue de políticas y procedimientos que definan responsables para su ejecución y la adopción de medidas correctivas. Recomendaciones para la mejora: Se identificaron oportunidades de mejora en aspectos relacionados con el mantenimiento de la infraestructura tecnológica (UPS y switches), la gestión de nuevos desarrollos o ajustes en aplicativos, la gestión de cambios tecnológicos, la actualización de la matriz de riesgos y controles y la gestión de los casos registrados en la mesa de servicio. La atención a estas oportunidades de mejora contribuirá a fortalecer la gestión del proceso, optimizar los controles existentes y garantizar una administración más precisa y efectiva de los activos de información.	4%
Información y comunicación	SI	93%	La entidad cuenta con mecanismos, políticas, procedimientos y canales formalmente establecidos que permiten la captura, procesamiento, análisis y divulgación de información relevante para la gestión institucional y la toma de decisiones. Se observó que la organización utiliza múltiples fuentes de información internas y externas para apoyar la gestión estratégica, financiera, operativa, comercial, de riesgos y de cumplimiento, permitiendo generar información oportuna y confiable para el seguimiento de los objetivos institucionales. Asimismo, se evidenció que la Alta Dirección dispone de mecanismos de comunicación interna que facilitan la divulgación de objetivos, metas, resultados y lineamientos institucionales a los diferentes niveles de la organización, promoviendo el entendimiento del papel que desempeñan los colaboradores en el cumplimiento de la estrategia corporativa. Recomendaciones para el fortalecimiento del componente Continuar fortaleciendo las actividades de control sobre la integridad, confidencialidad y disponibilidad de los datos e información definidos como relevantes y sensibilización a los dueños de los procesos frente a la actualización de los inventarios de información relevante.	91%	El resultado obtenido se fundamentó en la evaluación de los siguientes lineamientos institucionales: (i) utilización de información relevante. (ii) Comunicación interna entre el comité institucional de Coordinación de Control Interno facilitando las líneas de comunicación en todos los niveles. (iii) Comunicación con los grupos de valor y con terceros externos interesados. Recomendaciones para la mejora: La entidad cuenta con procesos establecidos para la comunicación con sus grupos de valor y en los resultados de las auditorías realizadas, se identificaron oportunidades de mejora en los mecanismos de control asociados al acceso a la información. La implementación de estas mejoras contribuirá a reducir riesgos operativos y fortalecer la confianza de los diferentes grupos de valor en la gestión de la Entidad.	2%
Monitoreo	SI	96%	La entidad cuenta con mecanismos establecidos para el desarrollo de actividades de monitoreo continuo y evaluaciones independientes, orientadas a verificar la presencia y funcionamiento de los componentes del Sistema de Control Interno. Estas actividades se soportan en procesos de autoevaluación, seguimiento por parte de las líneas de defensa y auditorías ejecutadas por la Oficina de Control Interno, lo que permite identificar oportunidades de mejora y evaluar la efectividad de los controles implementados. Asimismo, se evidencian mecanismos para la comunicación de las deficiencias de control identificadas, así como para el seguimiento a las acciones correctivas definidas, a través de reportes periódicos a las instancias correspondientes, incluyendo la Alta Dirección y el Comité de Auditoría. Recomendaciones para el fortalecimiento del componente Fortalecer la supervisión y monitoreo de los proveedores clasificados como críticos para la Entidad, mediante el robustecimiento de los criterios metodológicos para su identificación y clasificación, así como de los mecanismos de control y seguimiento implementados para evaluar su desempeño, gestionar oportunamente los riesgos asociados y asegurar el cumplimiento de los objetivos institucionales.	93%	El resultado obtenido se fundamentó en la evaluación de los siguientes lineamientos institucionales: (i) Evaluaciones continuas y/o separadas para determinar si los componentes del SCI están presentes y funcionando; y (ii) Evaluación y Comunicación de deficiencias oportunas comunicando y monitoreando las medidas correctivas. Recomendaciones para la mejora: En los ejercicios de auditoría adelantados por la Oficina de Control Interno se identificaron oportunidades de mejora asociadas a la evaluación y clasificación de los proveedores críticos, con el fin de determinar su nivel de relevancia dentro de la operación. Fortalecer este proceso permitirá una gestión efectiva de los riesgos, mejorar la trazabilidad de los servicios contratados y asegurar que los controles aplicados a cada proveedor estén alineados con su impacto potencial en la Entidad.	3%