

**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):

--

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:

(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 Supertendencia Financiera de Colombia.

(e) Fecha de Fundación:

(f) Total Activos:

(g) Total Ventas/Ingresos:

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

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

NOMBRE DEL ACCIONISTA	PORCENTAJE
Grupo Bicentenario SAS	99.71%

¿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 más información.

NO APLICA

# SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS ENTIDADES NO FINANCIERAS



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 de enero de 2024

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

Sí  No

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

Más de 21 años

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

	Aseguradora	Límites	Periodo	Deducibles
1. Actual	AXA COLPATRIA	\$16.000.000.000	01/01/2024 01/01/2025	\$200.000.000 Toda y cada perdida / reclamación
2. Anterior	ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.	\$15.000.000.000	01/09/2022 31/12/2023	\$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

Si no, describa las limitaciones que presenta:

Según nuestra metodología basada en riesgos, se auditan diferentes áreas de la compañía.

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

Sí  No

Si no, 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 Auditoría 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

¿Por qué?

Políticas de la Compañía

# SOLICITUD POLIZA DE INFIDELIDAD Y RIESGOS FINANCIEROS ENTIDADES NO FINANCIERAS



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

Sí  No

Explique

N/A

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

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

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

**Auditoría Financiera:** Dirigida a establecer la razonabilidad de las cifras y revelaciones contenidas en los Estados Financieros, ejerciendo las funciones propias de la Revisoría Fiscal, de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas que se encuentren vigentes.

**Auditoría de Control Interno:** Monitorear de manera general, el cumplimiento de las etapas señaladas en la norma, advirtiendo de cualquier desviación material a las instrucciones definidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, así como establecer si hay o son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en poder la compañía. Lo anterior, de conformidad con: (a) Lo previsto en el numeral 3. del Capítulo III del Título I de la Parte I de la Circular 029 de 2014 (Circular Básica Jurídica).

**Auditoría de Cumplimiento:** Verificar que las transacciones de LA PREVISORA S.A. se ajusten a las disposiciones legales que le son aplicables, a los estatutos y a las decisiones del máximo Órgano social de LA PREVISORA S.A. bajo el alcance de las funciones de la revisoría fiscal. 4.4. Sistema de Administración de Riesgos: Realizar la revisión de los sistemas de administración de riesgos, y del sistema de atención al consumidor financiero de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

(i) Se tiene un departamento de auditoría interna?

Sí  No

(j) Con qué frecuencia se hacen auditorías internas:

Según lo establecido en el PAA durante todo el año

(k) Cuantas personas componen este departamento?

4 personas de La Previsora y 8 auditores de EY

(l) A quien reporta?

Al jefe de la oficina de control interno

(m) Se hacen informes de auditoría por escrito?

Sí  No

¿Sí es así, indique a quién se le dirigen?

A los líderes de los procesos y el presidente de la compañía

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

Sí  No

Si no, describa las limitaciones que presenta:

En el ciclo de tres años se cubren todos los procesos

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

Sí  No

Si no, dar mayor detalle:

N/A

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



- (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 (órdenes 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:       **Sí**       **No**

### 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?
- ¿Con qué frecuencia?
- ¿Son los inventarios de mercancías y equipos auditados?      **Sí**       **No**

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

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



**7. VALORES EN RIESGO**

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

	<b>EFFECTIVO</b>	<b>CHEQUES</b>	<b>TITULOS VALORES</b>
PRINCIPAL	0	Promedio 4 Máximo diarios 15	0
SUCURSALES	0	Promedio 6 Máximo diarios 23	0
AGENCIAS	0	Promedio 1 Máximo diarios 3	0

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

	<b>EFFECTIVO</b>	<b>CHEQUES</b>	<b>TITULOS VALORES</b>
PRINCIPAL	0	Promedio 4 Máximo diarios 15	0
SUCURSALES	0	Promedio 6 Máximo diarios 23	0
AGENCIAS	0	Promedio 1 Máximo diarios 3	0

(b) ¿Utilizan Vehículos Blindados?

Sí  No

Indicar en que ocasiones

(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? **N/A** Sí  No

(b) Son las labores de los programadores y operadores separadas? **N/A** Sí  No

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



- (c) Son las salidas del sistema (informes) reconciliados por personas diferentes a las que preparan y procesan las entradas? **N/A**      **Sí**       **No**
- (d) Se tienen controles de pre-autorización para los programadores y operadores? **N/A**      **Sí**       **No**
- (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? **N/A**      **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**
- (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:

**10. TRANSFERENCIAS BANCARIAS**

- (a) Cuál es el número diario de transferencias bancarias realizadas?
- (b) ¿Cuál es la cantidad máxima individual transferida?
- (c) ¿Cuál es el volumen máximo mensual transferido?
- (d) ¿Quién está autorizado para transferir fondos y cuál es su límite de autoridad?

654
\$62.268.392.559,51
\$139.027.263.210 Valor máximo mensual 13.113 Cantidad mensual

Vicepresidente Financiero \$70.000.000.000 /Gerente de Inversiones \$60.000.000.000/ Subgerente de Presupuesto \$60.000.000.000/ Profesional III y Especialista de Inversiones \$50.000.000.000

- (e) ¿Tiene usted manuales de procedimientos actualizados que cubran las transferencias bancarias?      **Sí**       **No**
- (f) ¿Emplea un sistema de devolución de llamada a una persona diferente a la que inició la transferencia?      **Sí**       **No**
- (g) ¿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  o

(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 como funciona el control dual para las transferencias bancarias

El Profesional y / o Técnico de Tesorería genera el archivo encriptado de transferencias en el portal, ellos se encargan de cargarlo y el Profesional III, Gerente de Inversiones, Subgerente de Presupuesto o vicepresidente Financiero aprueba la transmisión de estos archivos en el portal bancario

**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

**12. SEGURIDADES FISICAS Y CONTROLES**

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

Sí

¿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?

Sí  No

¿Conectadas a una estación central?

Sí  No

¿Conectadas a la policía?

Sí  No

(d) Cuentan con celadores?

Sí  No

¿Cuántos celadores en el día?

¿Cuántos celadores en la noche?

Si son contratados con una firma externa indicar el nombre de esta:

COMPAÑIA DE SEGURIDAD NACIONAL  
COMSENAL LTDA.

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

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



**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
N/A	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

---

---

Hacemos constar que las declaraciones y datos en esta 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.

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



Fechado en Bogotá a los 20 días de noviembre de 2024

Firmado:   
Cargo: Secretaría General

*Elaboró: Jessny Tatiana García – Especialista Subgerencia de Recursos Físicos – La Previsora S.A. Jessny Tatiana García Carvajal*  
*Visto Bueno: Walter Merchán – Subgerente de la Subgerencia de Recursos Físicos - La Previsora S.A. Walter Merchán*  
*Visto Bueno: Mayerly Lopez – Gerente tecnología de la información – La Previsora S.A. Mayerly Lopez*  
*Visto Bueno: Luis Felipe Castillo B. - Gerente seguros patrimoniales y vida – La Previsora S.A. Luis Castillo*  
*Visto Bueno: Maria Isabel Wilches S. - Jefe de oficina Cumplimiento y líneas financieras – La Previsora S.A. Maria Isabel Wilches S.*