

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

31-dic-16

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Metas | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas (Po) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMV) | Puntaje atribuido metas vencidas | Efectividad de la acción | |
|---------------------------------|-----------------|--|---|--|---|--|--|--|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| 8 | 1903006 | Algunas de las acciones de mejora establecidas en el Plan de Mejoramiento para subsanar la causa que originó el hallazgo, no fueron totalmente efectivas; por tanto, la entidad debe replantear las siguientes acciones de mejora: | Inconsistencia en la información generada por los diferentes aplicativos. | Falta de seguimiento y control en la captura de la información, dificultando establecer los conceptos y terceros responsables y/o beneficiarios de los saldos reflejados en los estados financieros. | Actualizar el diagrama de contexto que facilite el entendimiento de la arquitectura de los sistemas de información core de la compañía. Esto permitirá entre otros aspectos conocer la interacción de los sistemas de información | Garantizar el entendimiento de los sistemas de información de la compañía, sus flujos e interrelaciones. | Contar con un diagrama de contexto como herramienta de gestión de conocimiento. | Diagrama de Contexto actualizado | 1 | 01/jul/2016 | 30/nov/2016 | 22 | 1 | 100% | 22 | 22 | 22 | | |
| | | • Adquisición de un sistema de información para cumplir con las exigencias de información de Positiva Compañía de Seguros, hallazgo 13 de la vigencia 2010 | | | Generar un reporte de SAP de saldos de las subcuentas a nivel de terceros totalizados que cuenten con la información aplicable a cargos diferidos, cuentas por cobrar, pasivos estimados, de acuerdo con las NIIF. | Mostrar el saldo de las subcuentas a nivel de terceros totalizados a una fecha determinada. | Generar y presentar un reporte de SAP de saldos de las subcuentas a nivel de terceros totalizados que cuenten con la información aplicable a cargos diferidos, cuentas por cobrar, pasivos estimados, de acuerdo con las NIIF. | Reporte a 31 de octubre de 2016 | 1 | 01/jul/2016 | 30/nov/2016 | 22 | 1 | 100% | 22 | 22 | 22 | | |
| 22 | 1801002 | Para la captura, registro, procesamiento y reporte de la información contable, Positiva utiliza varios aplicativos SISE, SIARP, PMU, NEON, SARA, PORFIN, los cuales no se encuentran integrados o en interface; además, algunos se encuentran en producción (Neón, Sara, Proceso Jurídicos). Por lo tanto, es necesario efectuar registros manuales. | Carencia de sistemas de información integrados. | Genera alto riesgo en la captura de la información fuente para el procesamiento y reporte de la información financiera e incide en la calidad de los reportes base para la consolidación de los estados financieros. | Actualizar el diagrama de contexto que facilite el entendimiento de la arquitectura de los sistemas de información core de la compañía. Esto permitirá entre otros aspectos conocer la interacción de los sistemas de información | Garantizar el entendimiento de los sistemas de información de la compañía, sus flujos e interrelaciones. | Contar con un diagrama de contexto como herramienta de gestión de conocimiento. | Diagrama de Contexto actualizado | 1 | 01/jul/2016 | 30/nov/2016 | 22 | 1 | 100% | 22 | 22 | 22 | | |
| | | De otra parte, el aplicativo SISE no permite la consulta de los saldos de las cuentas contables a nivel de subcuentas y/o de terceros a una fecha determinada; por cuanto, las consultan reflejan los movimientos contables a nivel de terceros. Adicionalmente, en algunos casos, los comprobantes contables generados no permiten verificar el detalle de las operaciones registradas por cuanto se realizan de manera global. | | | Generar un reporte de SAP de saldos de las subcuentas a nivel de terceros totalizados que cuenten con la información aplicable a cargos diferidos, cuentas por cobrar, pasivos estimados, de acuerdo con las NIIF. | Mostrar el saldo de las subcuentas a nivel de terceros totalizados a una fecha determinada. | Generar y presentar un reporte de SAP de saldos de las subcuentas a nivel de terceros totalizados que cuenten con la información aplicable a cargos diferidos, cuentas por cobrar, pasivos estimados, de acuerdo con las NIIF. | Reporte a 31 de octubre de 2016 | 1 | 01/jul/2016 | 30/nov/2016 | 22 | 1 | 100% | 22 | 22 | 22 | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Metas | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas metas (Po) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMV) | Puntaje atribuido metas vencidas | 31-dic-16 | |
|---------------------------------|-----------------|---|--|---|---|--|---|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|---|--|---|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Efectividad de la acción | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| 3 | | Caso IPUS CORREA JHOANA. Verificación pagos Sistema SISE. La Oficina de Control Interno de Positiva Compañía de Seguros S.A. remitió un informe sobre posibles irregularidades en el desarrollo del proceso de liquidación y pago de las incapacidades temporales por riesgos laborales en el área de indemnizaciones de la compañía. El monto cuantificado de los pagos fue de \$63.289.066. Dicho informe contiene copia de los soportes con los cuales se realizó la liquidación y pago. | Dada esta situación, se evidencia la falta de revisión de la OP con respecto a sus soportes, toda vez que dicha OP a nombre de IPUS CORREA JHOANA, cuenta con la firma del responsable de la elaboración, de la revisión y la de el ordenador del gasto, en tanto que la nómina manual formato sustitución patronal estaba dirigida a nombre de Aseintegral Ltda., constituyéndose ésta en una anomalía detectable con el sólo cruce de los documentos. Además no hay evidencia que justifique la razón por la cual la OP se emitió a un beneficiario diferente al que indica la nómina manualmente liquidada. | | Desarrollar un módulo en el aplicativo CUIDA que permita la radicación de incapacidades temporales que no cumplen los requisitos establecidos, las cuales actualmente se reconocen de manera manual. | Garantizar que el pago de Incapacidades en forma manual se realice de manera automática | Desarrollar un módulo en el aplicativo CUIDA que permita omitir en la radicación de incapacidades temporales requisitos establecidos con la finalidad de realizar el reconocimiento de manera automática para las incapacidades que se bienen reconociendo de forma manual. | Módulo en producción | 1 | 01/jul/2016 | 31/dic/2016 | 26 | 1 | 100% | 26 | 26 | 26 | | |
| 3 | | Software de Contabilidad. Se observó que el resultado de algunas consultas del sistema de Contabilidad que actualmente es utilizado en Positiva Compañía de Seguros S.A., depende de la configuración del sistema operativo del equipo. | debido a que presentan la información de acuerdo con la configuración regional del equipo donde se encuentre operando el sistema, siendo esto una práctica de desarrollo de sistemas bastante riesgosa, que puede conllevar a interpretación de cifras erradamente y así mismo a toma de decisiones que no corresponde. | Lo anterior genera riesgos por diferencias en cifras contables, con una alta probabilidad de ocurrencia, en razón a que la información de terceros es originada desde procesos diferentes al módulo de Contabilidad del SISE. | Definir e implementar controles compensatorios que permitan minimizar riesgos de errores por la configuración regional de los computadores. | Minimizar riesgos de errores por la configuración regional de los computadores. | Definir e implementar controles compensatorios que permitan minimizar riesgos de errores por la configuración regional de los computadores. | Informe sobre controles implementados | 1 | 01/jul/2016 | 31/dic/2016 | 26 | 1 | 100% | 26 | 26 | 26 | | |
| 1 | | Liquidación de nómina en la conmutación pensional. En la conmutación pensional ETB, existen inconsistencias por valor \$5.3 millones entre los registros de nómina y el valor de la mesada de 2 causantes, debido a un reconocimiento y pago doble de la mesada de bienvenida, la cual debe ser reconocida por única vez y al reconocimiento y pago de mesadas por mayor valor. | lo anterior, evidencia debilidades de control operativo en cuanto a deficiencia en controles asociados a revisiones en la liquidación de la nómina, por cuanto los controles implementados no fueron suficientes para identificar estos excesos en la liquidación, | exponiendo el proceso a riesgo durante la vigencia 2014. | Validar la información de los oficios de reconocimiento (datos y valores) vrs la información registrada por la Gerencia de Indemnizaciones en la base de datos del aplicativo de nómina. Gestionar mensualmente acciones de recuperación de los mayores valores pagados. | Validar la información de los oficios de reconocimiento (datos y valores) vrs la información registrada por la Gerencia de Indemnizaciones en el aplicativo de nómina (Tipo y número de documento, nombres y apellidos de causantes y beneficiarios, valor de la mesada, valor retroactivo si aplica, entidad bancaria, cuenta preasignada, dirección, ciudad, distribución de la pensión y porcentajes de invalidez). | Informe resultado de la verificación. Informe semestral resultado de la gestión | 12 2 | 01/sep/2015 01/sep/2015 | 31/ago/2016 31/ago/2016 | 52 52 | 12 2 | 100% 100% | 52 52 | 52 52 | 52 52 | | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Metas | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas metas (PoI) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMVi) | Puntaje atribuido metas vencidas | 31-dic-16 | |
|---------------------------------|-----------------|--|---|---|--|---|--|--|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|---|---|--|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Efectividad de la acción | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| | | | | | Implementar en el aplicativo SIARP el liquidador para reconocimiento de pensiones del Ramo ARL, el cual calculará automáticamente la mesada pensional y trasladará a través de interfaz la información a la nómina de pensionados. | | Solicitar al proveedor del aplicativo SIARP, implementar en la herramienta SIARP el liquidador de pensiones del Ramo ARL, el cual calculará automáticamente la mesada pensional y trasladará a través de interfaz la información a la nómina de pensionados. | Módulo en producción | 1 | 01/sep/2015 | 31/jul/2016 | 48 | 1 | 100% | 48 | 48 | 48 | | |
| 2 | | Novedades de pensionados ARL y conmutación vigencia 2014 Deficiencias en el proceso de incorporación de novedades a Nómina por retiro de pensionados. Por cuanto se identifica: a) (1) caso de un pensionado de ARL retirado de la nómina sin que hubiese cesado su derecho, b) (1) caso en la nómina de Conmutación Pensional donde se evidencia un tercero con dos fechas de retiro y c) (28) casos asociados a deficiencias operativas en el suministro de la información a la CGR. | Lo anterior, denota debilidades de control relacionadas con el suministro de la información y con las novedades en la incorporación de la nómina, | lo cual podría afectar los derechos de los pensionados | Ajustar el reporte de novedades de la aplicación SIAN para que se generen por periodo de liquidación. | Asegurar que las novedades de retiro registradas en la nómina de pensionados cuenten con los soportes que justifiquen debidamente el retiro | Solicitar al proveedor del aplicativo SIAN ajustar el reporte de novedades para que se genere por periodo de liquidación. | Reporte de novedades aplicadas por periodo de liquidación. | 1 | 01/sep/2015 | 31/mar/2016 | 30 | 1 | 100% | 30 | 30 | 30 | | |
| | | | | | Coordinar las actividades con los proveedores y las áreas involucradas, con el fin de implementar la interfaz laxis - conmutación Cromasoft, que permite registrar automáticamente las novedades de los ramos de rentas vitalicias y conmutación pensional, para lo cual elaborará un cronograma con las actividades, responsables y fechas límites y realizará el seguimiento respectivo. Se modificó la acción de mejora, descripción de la meta y fechas de ejecución a solicitud del responsable del plan, justificado (julio 2016). | Registrar de manera automática las novedades de los ramos de rentas vitalicias y conmutación pensional. | Lograr la automatización de las novedades de la nómina de Pensionados y Conmutación Pensional y Rentas Vitalicias a través de la interfaz entre IAXIS y Cromasoft. Se modificó la acción de mejora, descripción de la meta y fechas de ejecución a solicitud del responsable del plan, justificado (julio 2016). | Interfaz en Operación. Se modificó la acción de mejora, descripción de la meta y fechas de ejecución a solicitud del responsable del plan, justificado (julio 2016). | 1 | 01/jul/2016 | 30/06/2017 | 52 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | | Gestión de Cartera No hay efectividad en la gestión adelantada en el proceso de conciliación de cartera adelantado por Positiva, relacionado con el NIT, 890.399.011., Por cuanto, Positiva recibió los aportes de Sistema General de Participaciones correspondientes al NIT mencionado, los cuales no han sido conciliados. | | Lo anterior, conlleva a que Positiva mantenga cuentas por cobrar que no obedecen a la realidad de las mismas. | Hacer seguimiento mensual a la depuración de partidas de la cuenta contable 279505 (Pasivos no identificados), para las cuentas bancarias de recaudo ARL desde el año 2013. Las cuentas y bancos relacionados son: Banco Caja Social Cuenta 24500790087, Banco Colpatria Cuenta 0122169889, Banco de Bogotá Cuenta 492402110, Banco de Occidente Cuenta 200849263 y | Al aplicar todas las partidas pendientes en la cuenta 279505 (Pasivos no identificados), se disminuye el riesgo de tener en la cartera vigencias que sobreestiman el valor de la misma. | Hacer seguimiento mensual a la depuración de partidas de la cuenta 279505 (Pasivos no identificados) correspondientes a las cuentas de recaudo ARL desde el año 2013. | Informe de avance trimestral | 4 | 01/sep/2015 | 31/ago/2016 | 52 | 4 | 100% | 52 | 52 | 52 | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Meta | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas metas (Po) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMVi) | Puntaje atribuido metas vencidas | 31-dic-16 | |
|---------------------------------|-----------------|---|--|--|---|--|--|--|-----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|---|---|--|--|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Efectividad de la acción | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| | | | | | Bancolombia Cuenta 30468439040. | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | Planeación actividades de promoción y prevención No hay unidad de criterio entre la identificación de la necesidad planeada en las actividades de promoción y prevención y su ejecución real. Por cuanto: a) Se evidenció que en 3 actividades las cantidades inicialmente requeridas fueron modificadas sin que las mismas hayan sido ajustadas y b) 3 actividades con deficiencias operativas en el registro de la información relacionada con errores en registro, cargue de información etc. | Presupuesto no acorde con lo requerido y deficiencias operativas en medición. | Lo anterior, dificulta la medición real del cumplimiento frente a las metas anuales establecidas. Igualmente, no permite obtener resultados reales del cumplimiento de las mismas, exponiendo el proceso a riesgo operativo, riesgo que igualmente no fue identificado y valorado cuantitativamente. | Solicitar al proveedor del aplicativo Gestpos, parametrizar las causas de las diferencias entre lo planeado y lo ejecutado de las actividades programadas. | Tener trazabilidad de las modificaciones y su justificación que presentan los Planes de Trabajo en las diferentes vigencias. | Solicitar al proveedor del aplicativo Gestpos, parametrizar las causas de las diferencias entre lo planeado y lo ejecutado de las actividades programadas. | Aplicativo en producción con el ajuste solicitado. | 1 | 01/sep/2015 | 30/abr/2016 | 35 | 1 | 100% | 35 | 35 | 35 | | |
| 5 | | Subestimación del Ingreso Existen diferencias entre los Siniestros Liquidados de la conmutación pensional y la Causación registrada por este concepto al cierre de la vigencia 2014. | Debido a la contabilización de los reintegros efectuados por algunos pensionados de la Empresa de Teléfonos de Bogotá (ETB) y por los retroactivos girados por COLPENSIONES y ETB originados por pensiones compartidas, los cuales se registran como un menor valor del siniestro afectando con signo contrario a su naturaleza la cuenta de gastos (cta. 5102). | Lo anterior, subestimó la cuenta Ingresos subcuenta diversos (4195) en \$7.646 millones al cierre de la vigencia 2014, y subestimó en igual cuantía las cuentas diversas (1693) de Positiva durante este periodo. | Conciliar el registro de las mesadas simultáneas reportadas por la Gerencia de Indemnizaciones vs la contabilización efectuada por la Gerencia de Gestión Financiera. | Tener soportadas y debidamente conciliadas las cifras correspondientes a las mesadas simultáneas | Conciliar en forma mensual el registro por recobros de las mesadas simultáneas reportadas por la Gerencia de Indemnizaciones vs la contabilización efectuada por la Gerencia de Gestión Financiera. | Informe trimestral resultado de la conciliación | 4 | 01/07/2016 | 30/06/2017 | 52 | 2 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |
| | | Terceros Pendientes de Ajuste Existen diferencias entre los Siniestros Liquidados en ARL y la Causación registrada por este concepto a nivel de tercero en los Estados Financieros de Positiva al cierre de la vigencia 2014. | Debido a que la interfaz de causación de la nómina de pensionados, adicional a la identificación del pensionado, contemplaba también el número de identificación de los terceros con los cuales los pensionados presentan obligaciones (Libranzas, Prestamos con cooperativas etc). | Lo anterior, presentó diferencias a nivel de tercero en el mes de enero en el movimiento contable de 14.598 terceros por valor de \$ 2.265 millones, los cuales al cierre de la vigencia no fueron ajustados. | Ajustar la interfaz mediante la cual se reporta a la Gerencia de Gestión Financiera la información de la nómina de pensionados de tal forma que el auxiliar de las cuentas asociadas a esta operación quede registrado en el aplicativo de nómina de pensionados. | El reconocimiento de los valores causados y pagados de cada pensionado. | Ajustar la interfaz mediante la cual se reporta a Gerencia de Gestión Financiera la información de la nómina de pensionados de tal forma que el auxiliar de las cuentas asociadas a esta operación quede registrado en el aplicativo de nómina de pensionados. | Interfaz en operación | 1 | 01/09/2015 | 30/06/2016 | 43 | 1 | 100% | 43 | 43 | 43 | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Meta | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas vencidas (Poi) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMVi) | Puntaje atribuido metas vencidas | 31-dic-16 | |
|---------------------------------|-----------------|--|---|--|--|---|--|---|-----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|---|---|--|--|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Efectividad de la acción | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| 6 | | | | | Realizar conciliaciones de los siniestros liquidados entre las Gerencias de Gestión Financiera, Gerencia de Indemnizaciones y Gerencia de Pensiones. | Tener soportadas, sustentadas y conciliadas las cifras de siniestros de todos los ramos que maneja la Compañía. | Hacer conciliaciones trimestrales de los siniestros liquidados entre las Gerencias de Gestión Financiera, Gerencia de Indemnizaciones y Gerencia de Pensiones. | Informe trimestral resultado de la conciliación | 4 | 01/sep/2015 | 31/ago/2016 | 52 | 4 | 100% | 52 | 52 | 52 | | |
| 7 | | <p>Debilidades de Control y Seguimiento Se encontraron diferencias entre los Siniestros Liquidados en Vida Grupo y la Causación registrada por este concepto en los Estados Financieros de Positiva al cierre de la vigencia 2014.</p> <p>Diferencias entre los Siniestros Liquidados en conmutación pensional y la Causación registrada por este concepto en los Estados Financieros de Positiva al cierre de la vigencia 2014.</p> <p>Diferencias entre los Siniestros Liquidados en ARL y la Causación registrada por este concepto en los Estados Financieros de Positiva al cierre de la vigencia 2014.</p> | <p>Debido, a las siguientes situaciones que demuestran debilidades de control interno contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La información suministrada por Positiva contiene además de lo relacionado con 2014, datos correspondientes al 2013 y a 2015; • No se incluyó en la información suministrada por Positiva a la CGR la totalidad de los recibos correspondientes a los siniestros liquidados; • No se incluyó en la información suministrada por Positiva a la CGR los hechos de vigencias anteriores que permiten ver la integralidad de los movimientos de la cuenta contable; • La diversidad de tipologías que se utilizan para el reconocimiento y revelación de los hechos económicos tales como ajustes contables manuales o beneficiarios que no se identifican por su número de identificación entre otros, lo anterior, genera desgaste administrativo para el control y seguimiento de las operaciones propias de este ramo. | Situación está que dificulta la trazabilidad de la consistencia de la información | Realizar conciliaciones de los siniestros liquidados entre las Gerencias de Gestión Financiera, Gerencia de Indemnizaciones y Gerencia de Pensiones. | Tener soportadas, sustentadas y conciliadas las cifras de siniestros de todos los ramos que maneja la Compañía. | Hacer conciliaciones trimestrales de los siniestros liquidados entre las Gerencias de Gestión Financiera, Gerencia de Indemnizaciones y Gerencia de Pensiones. | Informe trimestral resultado de la conciliación | 4 | 01/sep/2015 | 31/ago/2016 | 52 | 4 | 100% | 52 | 52 | 52 | | |
| | | <p>Gestión Defensa Judicial Procesos Ejecutivos Revisados 8 procesos ejecutivos de 118 que tenía Positiva a 31 de diciembre de 2015, se observaron debilidades en la defensa de sus intereses en la recuperación de los remanentes y en el seguimiento de los mismos efectúa la Gerencia Jurídica, contraviniendo lo establecido en las obligaciones de los contratos de prestación de servicios</p> | <p>Generándose riesgo de pérdida de recursos para Positiva.</p> | <p>Crear y publicar como documento autónomo el Subproceso "Procesos Ejecutivos" estableciendo actividades puntuales para el seguimiento a los registros contables y los títulos de Depósito Judicial.</p> <p>Realizar reuniones internas de seguimiento a los Títulos de Depósito Judicial de la Compañía.</p> | <p>Generar alertas tempranas para adoptar los correctivos, que permitan identificar las diferencias entre los registros contables y los títulos constituidos a favor del Juzgado donde se tramita el proceso judicial, lo que permite la identificación de los recursos de la Compañía, y su recuperación en forma oportuna.</p> | <p>Documentar y publicar en la Intranet el Subproceso "procesos Ejecutivos" estableciendo actividades puntuales para el seguimiento a los Títulos de Depósito Judicial.</p> <p>El seguimiento a los Títulos de Depósito Judicial de la Compañía, mediante reuniones mensuales, internas, en las que se verifica el inventario de títulos.</p> | <p>Procedimiento publicado en la intranet.</p> <p>Acta mensual de reunión</p> | 1 | 01/jul/2016 | 31/ago/2016 | 9 | 1 | 100% | 9 | 9 | 9 | | | |
| | | | | | | | | | 12 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 6 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
 Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Metas | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas (PoI) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMV) | Puntaje atribuido metas vencidas | 31-dic-16 | |
|---------------------------------|-----------------|--|--|---|---|--|---|--|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Efectividad de la acción | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| 1 | | | | | A través de una matriz en excel, llevar un control de verificación en forma aleatoria, de los tiempos de respuesta de las tutelas de la compañía, | Verificar que la trazabilidad en la atención de las tutelas, se cumpla por parte de los abogados internos de la Compañía | A través de una matriz en excel, llevar un control de verificación mensual y en forma aleatoria, de los tiempos de respuesta de las tutelas de la compañía, en un porcentaje mínimo del 5% del total de los avocos del mes. | Informe resultado de la verificación mensual | 12 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 6 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |
| | | | | | Parametrizar el aplicativo de correspondencia (SICO) colocando tiempos de respuesta a las solicitudes y la generación de alarmas de vencimiento de las mismas. | | Parametrizar el aplicativo de correspondencia (SICO) incluyendo tiempos de respuesta a las solicitudes y la generación de alarmas de vencimiento de las mismas. | Aplicativo parametrizado | 1 | 01/jul/2016 | 31/ago/2016 | 9 | 1 | 100% | 9 | 9 | 9 | | |
| | | | | | Enviar una comunicación a todos los servidores de la compañía, recordando la responsabilidad y el deber de dar respuesta a las solicitudes dentro de los términos establecidos en la Ley e informando sobre la mejora realizada en el aplicativo de correspondencia (SICO). | Dar respuesta en forma oportuna a las solicitudes que lleguen a la compañía | Enviar una comunicación dirigida a todos los servidores de la compañía, recordando sobre la responsabilidad y el deber de dar respuesta a las solicitudes dentro de los términos establecidos en la Ley e informando sobre la mejora realizada en el aplicativo de correspondencia (SICO). | Comunicación enviada | 1 | 01/jul/2016 | 31/ago/2016 | 9 | 1 | 100% | 9 | 9 | 9 | | |
| | | | | | Hacer seguimiento a los procesos coactivos asignados a las firmas de abogados. | Tener control de la Gestión de Procesos Coactivos | Hacer seguimiento mensual, en forma aleatoria, a los procesos coactivos asignados a las firmas de abogados, de acuerdo con los siguientes porcentajes, según el No. de procesos coactivos: Hasta 500 procesos: el 10% De 501 a 1.000 procesos: el 7% De 1.001 procesos en adelante: Mínimo el 3% | Informe resultado del seguimiento | 12 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 6 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |
| | | Ajustar el "Procedimiento de Cartera" y "Manual Interno para Cobro de Cartera", en lo relacionado con la información que debe ser enviada por las Regionales y Sucursales a Casa Matriz para iniciar Proceso Coactivo. | Actualizar la política interna a nivel nacional de la gestión de los expedientes de carter para Cobro Coactivo a fin de evitar reprocesos en la gestión. | Ajustar y Publicar en la Intranet el "Procedimiento de Cartera" y "Manual Interno para cobro de carter" en lo ajustados y relacionados con la información que debe ser enviada por las Regionales y Sucursales a Casa Matriz para iniciar Proceso Coactivo. | Procedimiento de Cartera y Manual Interno para Cobro de Cartera | 2 | 01/jul/2016 | 30/nov/2016 | 22 | 2 | 100% | 22 | 22 | 22 | | | | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Periodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Metas | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas (Po) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMV) | Puntaje atribuido metas vencidas | 31-dic-16 | |
|---------------------------------|-----------------|---|---|---|--|---|--|---|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Efectividad de la acción | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| | | | | | Enviar comunicación a las Sucursales y Regionales informando sobre los documentos mínimos que deben contener los expedientes con saldos en cartera vencidos, antes de ser enviados para Cobro Coactivo a Casa Matriz. | | Enviar Comunicación a las Sucursales y Regionales informando sobre los documentos mínimos que deben contener los expedientes con saldos en cartera vencidos, antes de ser enviados para cobro coactivo a Casa Matriz. | Comunicación enviada a Sucursales y Regionales. | 1 | 01/jul/2016 | 30/nov/2016 | 22 | 1 | 100% | 22 | 22 | 22 | | |
| | | | | | Realizar seguimiento al contenido de los expedientes enviados por las Regionales y Sucursales a Casa Matriz para iniciar el proceso de Cobro Coactivo | | Realizar seguimiento mensual al contenido de los expedientes enviados por las Regionales y Sucursales a Casa Matriz para iniciar el proceso de Cobro Coactivo | Informe resultado del Seguimiento | 7 | 01/dic/2016 | 30/jun/2017 | 30 | 1 | 14% | 4 | 0 | 0 | | |
| 2 | | Recaudo y Cartera La cuenta 1418-Administración del Sistema de Seguridad Social en Riesgos Profesionales, presenta al cierre de la vigencia 2015 a nivel de terceros, saldos contrarios a su naturaleza por \$- 131,45 millones, que viene desde la vigencia 2011. | Lo anterior, debido a debilidades en el proceso de depuración contable, al efectuarse registros manuales, | generando una subestimación de \$131,45 millones en la cuenta antes mencionada afectando su contrapartida 3204-Patrimonio Institucional. | Hacer seguimiento al detalle de los auxiliares de cartera y en caso de encontrarse alguna inconsistencia (saldos negativos) aclararlos con el área correspondiente para reportarlos a la Gerencia de Gestión Financiera. | Disminuir el riesgo de tener saldos contrarios a la naturaleza de la cuenta. | Hacer seguimiento a los auxiliares de la cartera y en caso de encontrarse alguna inconsistencia (saldos negativos) aclararlos con el área correspondiente para su respectivo ajuste y reportarlos a la Gerencia de Gestión Financiera. | Informe resultado de seguimiento bimestral. | 6 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 3 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |
| 3 | | Siniestros por Ramos Positiva recibe los siniestros ocurridos, ya sean de la vigencia actual (2015) o de otras vigencias, ante lo cual el área de indemnización realiza la verificación y validación de la documentación a fin de determinar si se reconoce o no el pago de la contingencia. Una vez queda en firme el siniestro liquidado, éste debe ser reportado al área de contabilidad para su respectiva causación. Es de anotar, que los siniestros liquidados no son causados oportunamente en su totalidad en el área de contabilidad. | Lo anterior, debido a que el proceso de captura de información se realiza en forma manual, por cuanto el aplicativo SAP no realiza interface con IAXIS, | Afectando el proceso de registro y clasificación de las subcuentas en los Estados Financieros bajo la codificación contable de la SFC. Lo anterior genera que al cierre de la vigencia 2015, el grupo 64-Costo de Operaciones de Servicios y su contrapartida en el pasivo se encuentra subestimada en \$898,59 millones. | Realizar un Acuerdo de Nivel de Servicio entre la Gerencia de Gestión Financiera y la Gerencia de contabilidad. | Minimizar las diferencias que se presentan entre el auxiliar y la contabilidad. | Realizar un ANS entre la Gerencia de Gestión Financiera y la Gerencia de indemnizaciones para establecer lineamientos sobre la entrega de información de siniestros. | Acuerdo de Nivel de Servicio | 1 | 01/jul/2016 | 31/oct/2016 | 17 | 1 | 100% | 17 | 17 | 17 | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

31-dic-16

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Meta | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas (Po) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMV) | Puntaje atribuido metas vencidas | Efectividad de la acción | |
|---------------------------------|-----------------|---|---|---|---|--|---|---|-----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|---|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| | | | | | Realizar análisis de cifras del auxiliar y la contabilidad de los siniestros liquidados entre la Gerencia de Gestión Financiera y la Gerencia de indemnizaciones. | | Realizar análisis de cifras entre el auxiliar y la contabilidad en forma mensual de los siniestros liquidados entre la Gerencia de Gestión Financiera y la Gerencia de indemnizaciones | Informe trimestral resultado del análisis de cifras | 3 | 01/sep/2016 | 31/may/2017 | 39 | 1 | 33% | 13 | 0 | 0 | | |
| 4 | | Depuración Recaudo y Cartera En el proceso de conciliación de cartera, se evidenciaron 6.598 partidas con valores menores al mínimo de cotización que oscilan entre \$1 a \$3.098 y que vienen desde la vigencia 2008, | las cuales corresponden a procesos manuales que a la fecha no ha depurado la compañía | Afectando el saldo de la cartera | Presentar ante el Comité de Cartera y Recobros propuesta de implementación de la política de depuración de saldos menores a la cotización mínima y de ser aprobada proceder con la depuración a partir de saldos desde el año 2008. | Depurar los saldos mínimos de cartera entre \$1 a \$3.098. | Presentar ante el Comité de Cartera y Recobros propuesta de implementación de la política de depuración de saldos menores a la cotización mínima, previa revisión del costo beneficio para la compañía y de ser aprobada proceder con la depuración a partir de saldos desde el año 2008. | Acta del Comité | 1 | 01/jul/2016 | 30/sep/2016 | 13 | 1 | 100% | 13 | 13 | 13 | | |
| | | | | | Identificar las partidas menores a la cotización mínima y reforzar la gestión de cobro con estrategias que tengan en cuenta el costo beneficio para la compañía. | | Identificar las partidas menores a la cotización mínima y reforzar la gestión de cobro con estrategias que tengan en cuenta el costo beneficio para la compañía. | Informe trimestral resultado de la gestión | 4 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 2 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |
| | | | | | Hacer seguimiento a la depuración y/o recuperación de las partidas mayores a 360 días de la cartera provisionada. | Disminuir los saldos de cartera | Hacer seguimiento mensual a la depuración y/o recuperación de las partidas mayores a 360 días de la cartera provisionada. | Informe trimestral resultado del seguimiento. | 4 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 2 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |
| 5 | | Partidas Pendientes de Identificar en el Activo Al cierre de la vigencia 2015 en la cuenta 169095-Otras SFC Homologada a la CGN como 147044- Esquemas de Cobro, se registraron 154 partidas por \$230.78 millones que corresponden a pagos consignados a Positiva que no han sido identificados por la compañía y que vienen desde las vigencias 2014 y 2015. | debido a que : Las entidades bancarias realizan las transferencias, las cuales no contienen información del tercero. Partidas antiguas que continúan pagando con referencia SISE y no han podido ser identificadas en el nuevo aplicativo IAXIS, a fin de ser aplicadas a la respectiva póliza. | Lo anterior, genera que Positiva no cuente con información oportuna para actualizar las respectivas cuentas. | Hacer seguimiento a la depuración de partidas de la cuenta contable del activo 169095 desde el año 2014. | Al aplicar las partidas pendientes se disminuye el riesgo de tener en la cartera vigencia que sobrestiman el valor de la misma | Hacer seguimiento mensual a la depuración de las partidas de la cuenta contable del activo 169095 desde el año 2014. | Informe de avance trimestral | 4 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 2 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |
| 6 | | Partidas Pendientes de Identificar en el Pasivo Al cierre de la vigencia 2015 Positiva presenta en la subcuenta 242590- Otros Acreedores \$ 11.350,27 millones que corresponden a 136.391 partidas pendientes de identificar, | originado por las siguientes causas Pagos realizados a Positiva que corresponden a otras ARL. Pagos realizados a Positiva por concepto de ARL sin estar afiliadas a la misma. Errores en el ingreso de información de cédulas y/o Nit. | Lo anterior, genera que Positiva no cuente con la información oportuna para disminuir los saldos de la cartera u otras cuentas que realmente se afectarían. | Hacer seguimiento a la depuración de partidas de la cuenta contable 242590 - Otros Acreedores desde el año 2013 | Al aplicar las partidas pendientes en la cuenta 242590 otros acreedores, se disminuye el riesgo de tener en la cartera vigencias que sobrestiman el valor de la misma. | Hacer seguimiento mensual a la depuración de partidas de la cuenta contable 242590 - Otros Acreedores desde el año 2013. | Informe de avance trimestral | 4 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 2 | 50% | 26 | 0 | 0 | | |

FORMATO No 2
INFORMACIÓN SOBRE LOS PLANES DE MEJORAMIENTO
 Informe presentado a la Contraloría General de la República

Entidad: Positiva Compañía de Seguros S.A.
 Representante Legal: Alvaro Hernán Vélez Millán
 NIT:860.011.153-6
 Períodos fiscales que cubre: 2011, 2013, 2014, 2015 y Actuación Especial
 Modalidad de Auditoría: Regular y Actuación Especial
 Fecha de Suscripción: 28 de junio de 2016..
 Fecha de Evaluación:

| Numero consecutivo del hallazgo | Código hallazgo | Descripción hallazgo (No mas de 50 palabras) | Causa del hallazgo | Efecto del hallazgo | Acción de mejoramiento | Objetivo | Descripción de las Metas | Denominación de la Unidad de medida de la Meta | Unidad de Medida de la Meta | Fecha iniciación Metas | Fecha terminación Metas | Plazo en semanas de las Meta | Avance físico de ejecución de las metas | Porcentaje de Avance físico de ejecución de las metas | Puntaje Logrado por las metas metas (Po) | Puntaje Logrado por las metas Vencidas (POMV) | Puntaje atribuido metas vencidas | 31-dic-16 | |
|---------------------------------|-----------------|---|---|--|--|--|---|--|-----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|---|---|--|---|----------------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Efectividad de la acción | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | SI | NO |
| 7 | | Primas Emitidas y Liberación de Reservas La subcuenta 435501 - Primas Emitidas presenta un mayor valor por \$19.151,74 millones , | debido a debilidades de control interno contable y clasificación por error de Positiva en la liberación de reservas por los diferentes ramos como primas emitidas | Así mismo, lo anterior generó que la subcuenta 435508 - Liberación de Reservas, refleje un menor valor en su saldo, en la misma cuantía al cierre de la vigencia 2015. | Debido a que la información transmitida a la Superintendencia Financiera de Colombia fue correcta y que el hallazgo se limita a la homologación de cuentas para transmisión a la Contaduría General de la Nación, se va a implementar un control dual sobre la homologación de las cuentas que se reportan a la Contaduría General de la Nación. | Debido a que la información transmitida al organismo regulador de Positiva la Superintendencia Financiera, fue correcta y que el hallazgo se limita a la homologación de cuentas para transmisión a la Contaduría General de la Nación, se busca minimizar la posibilidad de errores en la homologación de cuentas de los reportes a la Contaduría General de la Nación. | Informe trimestral resultado de la verificación | 4 | 01/jul/2016 | 30/jun/2017 | 52 | 2 | 50% | 26 | 0 | 0 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | 880,83 | 603,57 | 604 | | |

Para cualquier duda o aclaración puede dirigirse al siguiente correo: joyaga@contraloriagen.gov.co

| Convenciones: | |
|---------------|--|
| | Columnas de calculo automático |
| | Información suministrada en el informe de la CGR |
| | Celda con formato fecha: Día Mes Año |
| | Fila de Totales |

| Evaluación del Plan de Mejoramiento | | |
|--|---------------------|---------|
| Puntajes base de Evaluación: | | |
| Puntaje base de evaluación de cumplimiento | PBEC | 604 |
| Puntaje base de evaluación de avance | PBEA | 1245 |
| Cumplimiento del Plan de Mejoramiento | CPM = POMMVI / PBEC | 100.00% |
| Avance del plan de Mejoramiento | AP = POMI / PBEA | 70.77% |