



POSITIVA

COMPANÍA DE SEGUROS

LO BUENO DEBE SER PARA TODOS



INFORME DE LA OFICINA DE CONTROL INTERNO

INFORME DE AUDITORÍA

Positiva Compañía de Seguros S.A.
Comité de Auditoría

Enero de 2017

5. Resultados del proceso auditor

**Seguimiento Plan de Mejoramiento - Contraloría
General de la República**

Resultados avance a 31 de diciembre de 2016

Estado de hallazgos por Responsable

Responsable	Vigencia 2011			Vigencia 2013			Actuación Especial 2014			Vigencia 2014			Vigencia 2015			Total consolidado de hallazgos		
	No.	A	P	No.	A	P	No.	A	P	No.	A	P	No.	A	P	No.	Atendidos	En proceso de atención
Vicepresidencia Técnica							1	1	0	1	0	1				2	1	1
Vicepresidencia de Promoción y Prevención										1	1	0				1	1	0
Vicepresidencia de Operaciones										1	1	0	2	0	2	3	1	2
Vicepresidencia Financiera y Administrativa													1	0	1	1	0	1
Hallazgos compartidos: Viceoperaciones, Vicefinanciera, Vicetics, Vicetécnica, Secretaría General.	2	2	0	1	1	0				4	3	1	4	0	4	11	6	5
Total	2	2	0	1	1	0	1	1	0	7	5	2	7	0	7	18	9	9

A: Atendidos
P: Pendientes

Resultados avance a 31 de diciembre de 2016

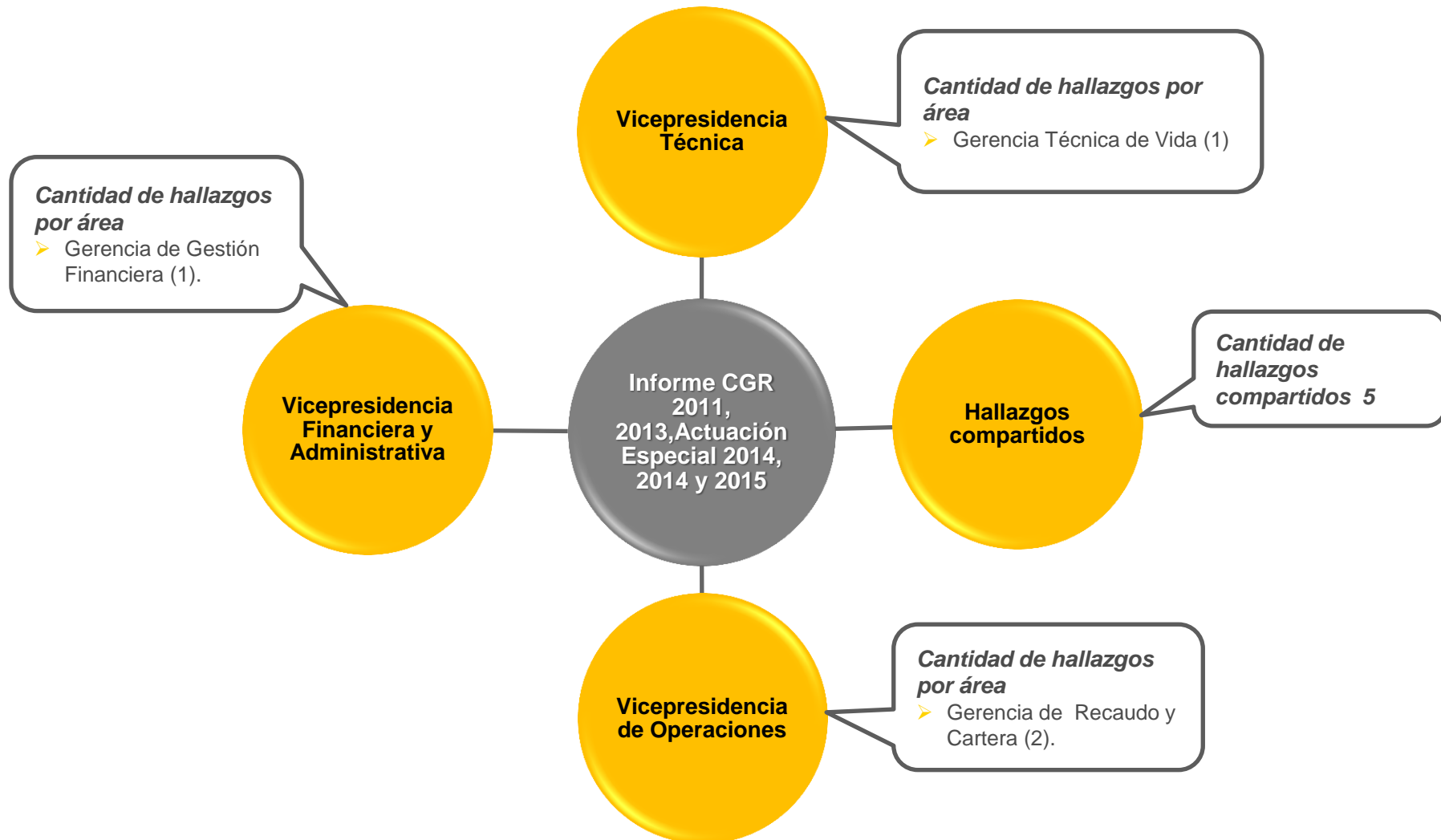
Fecha de vencimiento de los hallazgos

A 31 de diciembre de 2016, están pendientes por atender 9 hallazgos de las vigencias 2014 y 2015, así:



El grado de cumplimiento es del 100% frente a lo programado al 31 de diciembre de 2016.

Hallazgos pendientes de implementar por áreas



Hallazgos pendientes por Vicepresidencia

VICEPRESIDENCIA FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA

Gerencia de Gestión Financiera

Hallazgo 7-2015	Primas Emitidas y Liberación de Reservas La subcuenta 435501 - Primas Emitidas presenta un mayor valor por \$19.151,74 millones, Tipo de hallazgo: Administrativo.
Causas	<ul style="list-style-type: none">• 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.
Plan de Acción	<ul style="list-style-type: none">❖ Implementar un control dual sobre la homologación de las cuentas que se reportan a la Contaduría General de la Nación. Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017

VICEPRESIDENCIA DE OPERACIONES

Gerencia de Recaudo y Cartera

Hallazgo 2-2015	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. Tipo de hallazgo: Administrativo.
Causas	Lo anterior, debido a debilidades en el proceso de depuración contable, al efectuarse registros manuales,
Plan de Acción	❖ Hacer seguimiento al detalle de los auxiliares de 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. Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017

Gerencia de Recaudo y Cartera



<p>Hallazgo 4-2015</p>	<p>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,</p> <p>Tipo de hallazgo: Administrativo.</p>
<p>Causas</p>	<p>las cuales corresponden a procesos manuales que a la fecha no ha depurado la compañía</p>
<p>Plan de Acción No.1</p>	<p>❖ 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.</p> <p>Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017</p>
<p>Plan de Acción No.2</p>	<p>❖ Hacer seguimiento a la depuración y /o recuperación de las partidas mayores a 360 días de la cartera provisionada.</p> <p>Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017</p>

VICEPRESIDENCIA TÉCNICA

Gerencia Técnica de Vida

Hallazgo 2-2014	<p>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.</p> <p>Tipo de hallazgo: Administrativo</p>
Causas	<ul style="list-style-type: none">• Debilidades de control relacionadas con el suministro de la información y con las novedades en la incorporación de la nómina
Plan de Acción	<ul style="list-style-type: none">❖ Coordinar las actividades con los proveedores y las áreas involucradas, con el fin de implementar la interfaz Iaxis – 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. <p>Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017 Responsable: Vicepresidencia Técnica (Gerencia Técnica de Vida)</p>

HALLAZGOS COMPARTIDOS

Hallazgos compartidos

Hallazgo 5-2014	<p>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.</p> <p>Tipo de hallazgo: Administrativo</p>
Causas	<ul style="list-style-type: none">• 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).
Plan de Acción	<p>❖ Conciliar el registro de las mesadas simultáneas reportadas por la Gerencia de Indemnizaciones vs contabilización efectuada por la Gerencia de Gestión Financiera.</p> <p>Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017 Responsable: Vicepresidencia Técnica (Gerencia de Indemnizaciones) y Vicepresidencia Financiera y Administrativa (Gerencia de Gestión Financiera)</p>

Hallazgos compartidos

<p>Hallazgo 1-2015</p>	<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 que de los mismos efectúa la Gerencia Jurídica, contraviniendo lo establecido en las obligaciones de los contratos de prestación de servicios Tipo de hallazgo: Administrativo</p>
<p>Causas</p>	<ul style="list-style-type: none"> •
<p>Plan de Acción No.1</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Realizar reuniones internas de seguimiento a los Títulos de Depósito Judicial de la Compañía. Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017 Responsable: Secretaría General (Gerencia Jurídica)
<p>Plan de Acción No.2</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ 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, Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017 Responsable: Secretaría General (Gerencia Jurídica)

Hallazgos compartidos

<p>Hallazgo 1-2015</p>	<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 que de los mismos efectúa la Gerencia Jurídica, contraviniendo lo establecido en las obligaciones de los contratos de prestación de servicios Tipo de hallazgo: Administrativo</p>
<p>Causas</p>	<ul style="list-style-type: none"> •
<p>Plan de Acción No.3</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Hacer seguimiento a los procesos coactivos asignados a las firmas de abogados. Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017 Responsable: Secretaría General (Gerencia Jurídica)
<p>Plan de Acción No.4</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Realizar seguimiento al contenido de los expedientes enviados por las Regionales y Sucursales a Casa Matriz para iniciar el proceso de Cobro Coactivo. Fecha inicio: 01/12/2016 Fecha fin: 30/06/2017 Responsable: Vicepresidencia de Operaciones (Gerencia de Recaudo y Cartera)

Hallazgos compartidos

<p>Hallazgo 3-2015</p>	<p>Siniestros por Ramos Positiva recepciona 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. Tipo de hallazgo: Administrativo</p>
<p>Causas</p>	<ul style="list-style-type: none"> •
<p>Plan de Acción</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Realizar análisis de cifras del auxiliar y la contabilidad de los siniestros liquidados entre la Gerencia de Gestión Financiera y la Gerencia de indemnizaciones. Fecha inicio: 01/09/2016 Fecha fin: 31/05/2017 Responsable: Vicepresidencia Financiera y Administrativa (Gerencia de Gestión Financiera) y Vicepresidencia Técnica (Gerencia de Indemnizaciones)

Hallazgos compartidos

Hallazgo 5-2015	<p>Partidas Pendientes de Identificar en el Activo</p> <p>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,</p> <p>Tipo de hallazgo: Administrativo</p>
Causas	<ul style="list-style-type: none">• debido a que : Las entidades bancarias realizan las tranferencias , las cuales no contienen información del tercero.• Partidas antiguas que continuan pagando con referencia SISE y no han podido ser identificadas en el nuevo aplicativo IAXIS, a fin de ser aplicadas a la respectiva póliza.
Plan de Acción	<p>❖ Hacer seguimiento a la depuración de partidas de la cuenta contable del activo 169095 desde el año 2014.</p> <p>Fecha inicio: 01/07/2016</p> <p>Fecha fin: 30/06/2017</p> <p>Responsable: Vicepresidencia Financiera y Administrativa (Gerencia de Gestión Financiera) y Vicepresidencia Técnica (Gerencia de Indemnizaciones)</p>

Hallazgos compartidos

<p>Hallazgo 6-2015</p>	<p>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,</p> <p>Tipo de hallazgo: Administrativo</p>
<p>Causas</p>	<p>Originado por las siguientes causas</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Plan de Acción</p>	<p>❖ Hacer seguimiento a la depuración de partidas de la cuenta contable 242590 - Otros Acreedores desde el año 2013.</p> <p>Fecha inicio: 01/07/2016 Fecha fin: 30/06/2017 Responsable: Vicepresidencia Financiera y Administrativa (Gerencia de Gestión Financiera) y Vicepresidencia Técnica (Gerencia de Indemnizaciones)</p>