



INFORME PORMENORIZADO DEL ESTADO DEL CONTROL INTERNO DE POSITIVA COMPAÑIA DE SEGUROS S.A. A 31 DE OCTUBRE DE 2018.

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 9 Ley 1474 de 2011 y en el marco del Modelo Integrado de Planeación y Gestión – MIPG, de que trata el Decreto 1499 de 2017, se emite el informe Pormenorizado del estado del Control Interno de Positiva Compañía de Seguros S.A., para el periodo julio - octubre de 2018.

COMPONENTE AMBIENTE DE CONTROL

Gestión del Talento Humano: Se continuó con el fortalecimiento de las competencias de los servidores, a través de los procesos de capacitación, fundamentadas en los siguientes temas: Normatividad y Reglamentación, Competencias Comportamentales, Competencias Técnicas, Electivas, Sistemas de Información, Conocimiento Institucional, Sistema Integrado de Gestión. Dentro de estas capacitaciones se realizó inducción al personal de la compañía.

Ambiente Laboral: Con el fin de contribuir al mejoramiento de la calidad de vida laboral y familiar de los servidores de la Compañía y optimizar la productividad, se llevaron a cabo actividades de bienestar social y bienestar físico.

Plan de la Seguridad y Salud en el Trabajo: En el periodo julio a octubre de 2018, se realizaron, entre otras, actividades orientadas a fomentar una cultura de autocuidado, bienestar ocupacional y un ambiente que brinde seguridad y confianza a los servidores y partes interesadas de la organización tales como:

- ✓ Se llevó a cabo la semana de la Seguridad y Salud en el trabajo donde se realizaron acciones de prevención en cuidado de la salud, como: Actividades lúdicas para la prevención de accidentes laborales, exámenes de optometría, cuidado de piel y cuidado capilar, campaña donación de sangre, entre otras.
- ✓ Positiva participó en el séptimo Simulacro Nacional a nivel nacional.
- ✓ Se llevaron a cabo evaluaciones médicas ocupacionales periódicas.

Evaluación de Desempeño: Se realizó seguimiento a los indicadores concertados con los servidores de la Compañía.

Supervisión del Sistema de Control Interno: Durante el periodo julio – octubre de 2018, se realizó supervisión al Sistema de Control Interno por parte de la Junta Directiva y los siguientes comités establecidos al interior de la Compañía:

Junta Directiva: Se realizaron reuniones mensuales de Junta Directiva en las cuales se presentaron, entre otros, informes relacionados con:

- ✓ Gestión Integral del Riesgo - Nivel de riesgo institucional.
- ✓ Estados Financieros
- ✓ Siniestralidad
- ✓ Sistema de Atención al Consumidor
- ✓ Comité de Auditoría
- ✓ Revisoría Fiscal
- ✓ Oficina de Control Interno
- ✓ Oficial de Cumplimiento
- ✓ Ordenes Administrativas Superintendencia Financiera de Colombia

Comité de Presidencia: A través de reuniones de Comité de Presidencia se realizó seguimiento a la operación de la Compañía. En el periodo julio a octubre de 2018, se llevaron a cabo siete reuniones.

Comité de Auditoría: Se realizaron reuniones mensuales de Comité de Auditoría en las cuales se presentaron, entre otros, informes relacionados con:

- ✓ Gestión Integral del Riesgo –Nivel de riesgo institucional
- ✓ Estados Financieros
- ✓ Siniestralidad
- ✓ Sistema de Atención al Consumidor
- ✓ La Oficina de Control Interno
- ✓ Oficial de Cumplimiento

Comité de Riesgos de Negocio: A través de este comité se trataron temas relacionados con la gestión de riesgos de la Compañía, los cuales se mencionan en el Componente Evaluación del Riesgo. Las sesiones se adelantaron en los meses de junio y agosto de 2018.

Comité de Ética: A través de este comité se realizó control sobre denuncias presentadas que hacen mención a presuntos hechos de corrupción. En el periodo julio a octubre de 2018, se llevaron a cabo tres reuniones.

Comité PMO Y RAE: A través de este comité, se realizó control en forma mensual a los proyectos de la Entidad y se llevaron a cabo las reuniones de análisis estratégico.

Comité de Seguridad de la Información: A través de este comité se trataron temas relacionados con:

- ✓ Cambio al Manual de Políticas de Seguridad de la Información
- ✓ Avance Aseguramiento DLP
- ✓ Plan de Trabajo Ciberseguridad CE 007 de 2018 Superfinanciera
- ✓ Medición de comportamientos seguros
- ✓ Reporte de vulnerabilidades
- ✓ Incidentes de seguridad de la información
- ✓ Uso de internet.

COMPONENTE EVALUACIÓN DEL RIESGO Y ACTIVIDADES DE CONTROL

Comité de Riesgos de Negocio: A través de reuniones del 20 de junio y 29 de agosto de 2018 del Comité de Riesgos de Negocio, se trataron, entre otros, temas relacionados con:

1. Indicadores SARO 2018.
2. Nivel de Riesgo Institucional a 31 de mayo y 31 de julio de 2018.
3. Riesgos fuera del apetito de riesgo y planes de tratamiento.
4. Comportamiento de eventos de riesgo abril– mayo de 2018 y junio – julio de 2018.
5. Resultados ejercicio de continuidad.
6. Resultado visita proveedores.
7. Capacitación anual en riesgos.
8. Reporte de eventos de riesgo por áreas.
9. Riesgos Emergentes y Estratégicos
10. Gestión de Mapas de Riesgos

Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO): En agosto y septiembre de 2018, se presentó en Comité de Auditoría y Junta, respectivamente, un informe de seguimiento al nivel de Riesgo Institucional con fecha de corte 31 de julio de 2018, por parte de la Oficina de Gestión del Riesgo.

En julio del año en curso, la Oficina de Control Interno presentó en Comité de Auditoría y Junta Directiva, la evaluación realizada al Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT): En julio del año en curso, el Oficial de Cumplimiento presentó en Junta Directiva el nivel de riesgo del SARLAFT.

Se identificaron y valoraron nuevos riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo.

En septiembre de 2018, se presentó un informe sobre el sistema en Junta Directiva, por parte de la Revisoría Fiscal.

Sistema de Administración de Riesgos de Crédito (SARC): En el mes de septiembre la Revisoría Fiscal presentó el resultado de la evaluación del sistema en Junta Directiva.

Mapa de Riesgos de Corrupción: Se actualizó y publicó en la página web de la Compañía, el mapa de riesgos de corrupción.

Actualización y publicación de documentos: Se actualizó y publicó en la intranet el Manual de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Campañas Internas: A través del correo corporativo, en el periodo julio a octubre de 2018, se realizaron campañas internas relacionadas con la gestión de riesgos.

Recuerda:

Dentro De la Oficina de Gestión Integral de Riesgos existen diferentes sistemas de Administración, entre ellos se encuentran SARO (Sistema de Administración de Riesgo operativo) y SARLAFT (Sistema de Administración de Lavado de activos y financiación del Terrorismo), ten presente que los reportes de estos dos son independientes, por lo anterior cuando tengas evento de Riesgo Operativo no olvides reportarlo al correo rer@positiva.gov.co, o informar al mismo mensualmente si no se ha materializado ninguno.



Te invitamos a conocer en Simple la documentación asociada al SARLAFT actualizada: macroproceso Gestión de Riesgos, Proceso Gestión de Riesgos del Negocio, subproceso Gestión de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, los documentos actualizados son:

- * Procedimiento Cruce de Clientes.
- * Procedimiento Consolidación de Operaciones

COMPONENTE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Medición de Satisfacción del Cliente: Entre julio y octubre de 2018, se llevó a cabo la medición de satisfacción del cliente con el servicio ofrecido a través de cinco (5) procesos estratégicos para la Compañía y de alta sensibilidad para los clientes.

Programa de Educación Financiera: Respecto al programa de Educación Financiera, el cual busca promover la toma de decisiones en el manejo de las finanzas personales de los trabajadores de las empresas afiliadas ARL y los tomadores de pólizas de vida en accidentes personales y vida grupo, así como identificar mecanismos de protección que les permita asumir eventos inesperados, sin que se afecten sus finanzas, el bienestar familiar y la productividad empresarial; de julio a octubre de 2018, se realizaron 69 talleres, con participación de clientes y usuarios en diferentes ciudades del país.

Servicio al Ciudadano: En el periodo de julio a octubre de 2018, la compañía participó de manera activa en la Feria Nacional de Servicio al Ciudadano, realizada en San José del Caguán (Caquetá). El evento contó con afluencia de personas de la región, donde se les brindó información de los servicios que presta la aseguradora.

Actualización web: Se puso en producción la actualización y el nuevo diseño de la página web, mejorando este canal de comunicación de la compañía. Dentro de la actualización se incorporó un módulo de noticias que permite la publicación y administración oportuna de noticias de interés, logrando así difundir los diferentes productos y servicios de la compañía, de una manera simple y atractiva.



Carteleras virtuales y salvapantallas: A través de este medio se publicó información sobre día de la familia, salud ocupacional, Control Disciplinario, entre otros.



Correo Electrónico Comunicándonos: Durante el periodo julio a octubre 2018, a través de este medio se comunicó información relevante sobre: Gestión de riesgos, acciones preventivas, simulacro nacional, Tablas de Retención Documental, Política Sistema Integral de Gestión, entre otras.

Rendición de Cuentas: A través de los diferentes canales de comunicación de la Compañía: Web, intranet, salvapantallas, carteleras virtuales y correo corporativo comunicándonos, se realizaron campañas de sensibilización para interiorizar y fortalecer la cultura de rendición de cuentas en los servidores de la Compañía.

Socialización de diálogos: En agosto de 2018 se presentaron en Comité de Presidencia, los resultados obtenidos en los diálogos con grupos de interés realizados en el primer y segundo trimestre de 2018, junto con la gestión llevada a cabo frente a la respuesta, sobre las necesidades y expectativas de los grupos de Interés.

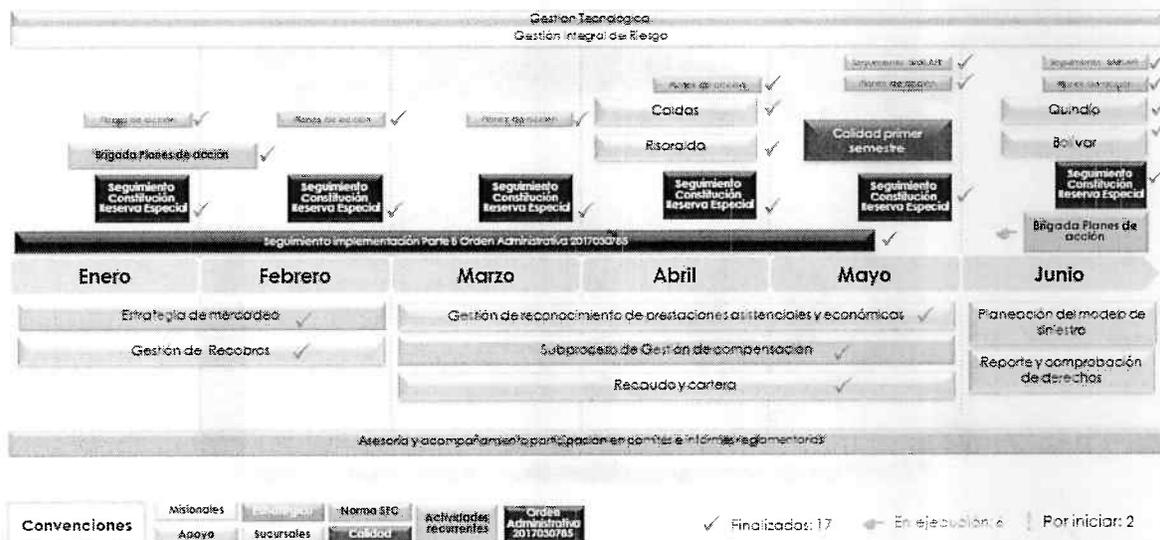
COMPONENTE ACTIVIDADES DE MONITOREO

Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano: En septiembre de 2018, se publicó en la página web de la compañía el seguimiento al Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano y al Mapa de Riesgos de Corrupción.

Informes Normativos: En el periodo julio a octubre de 2018, la Oficina de Control Interno remitió a los diferentes destinatarios (Junta Directiva, Representante Legal, entre otros), los informes reglamentarios bajo su responsabilidad, tales como: Informe de Evaluación al SAC, Seguimiento al Reporte de Información al SIGEP, Austeridad en el Gasto, entre otros.

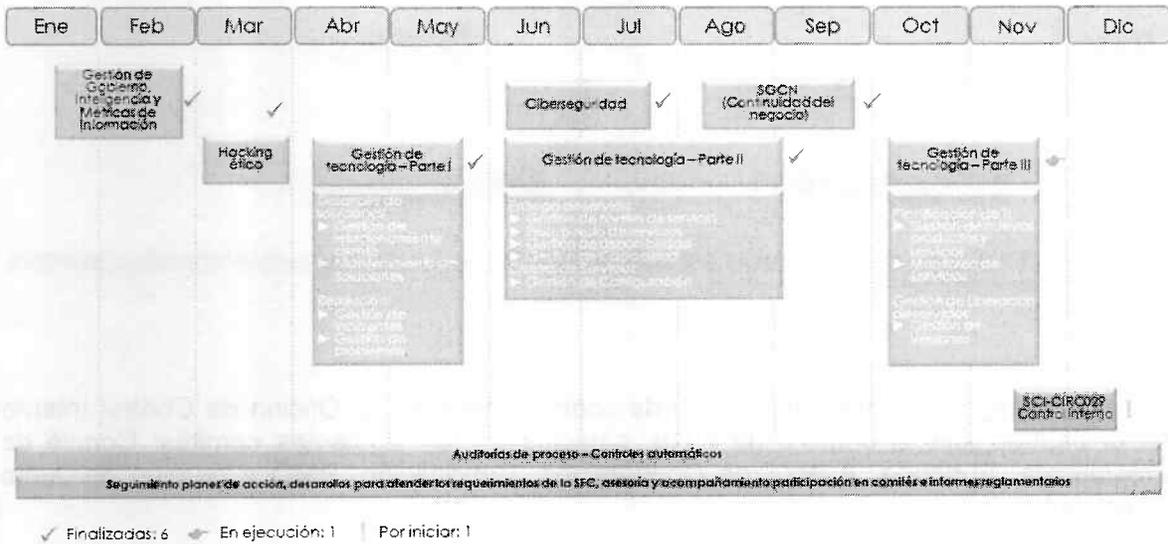
Ejecución del Plan Anual de Auditoría 2018: El avance del Plan Anual de Auditoría al 26 de octubre de 2018 es el siguiente:

Auditorías a Procesos

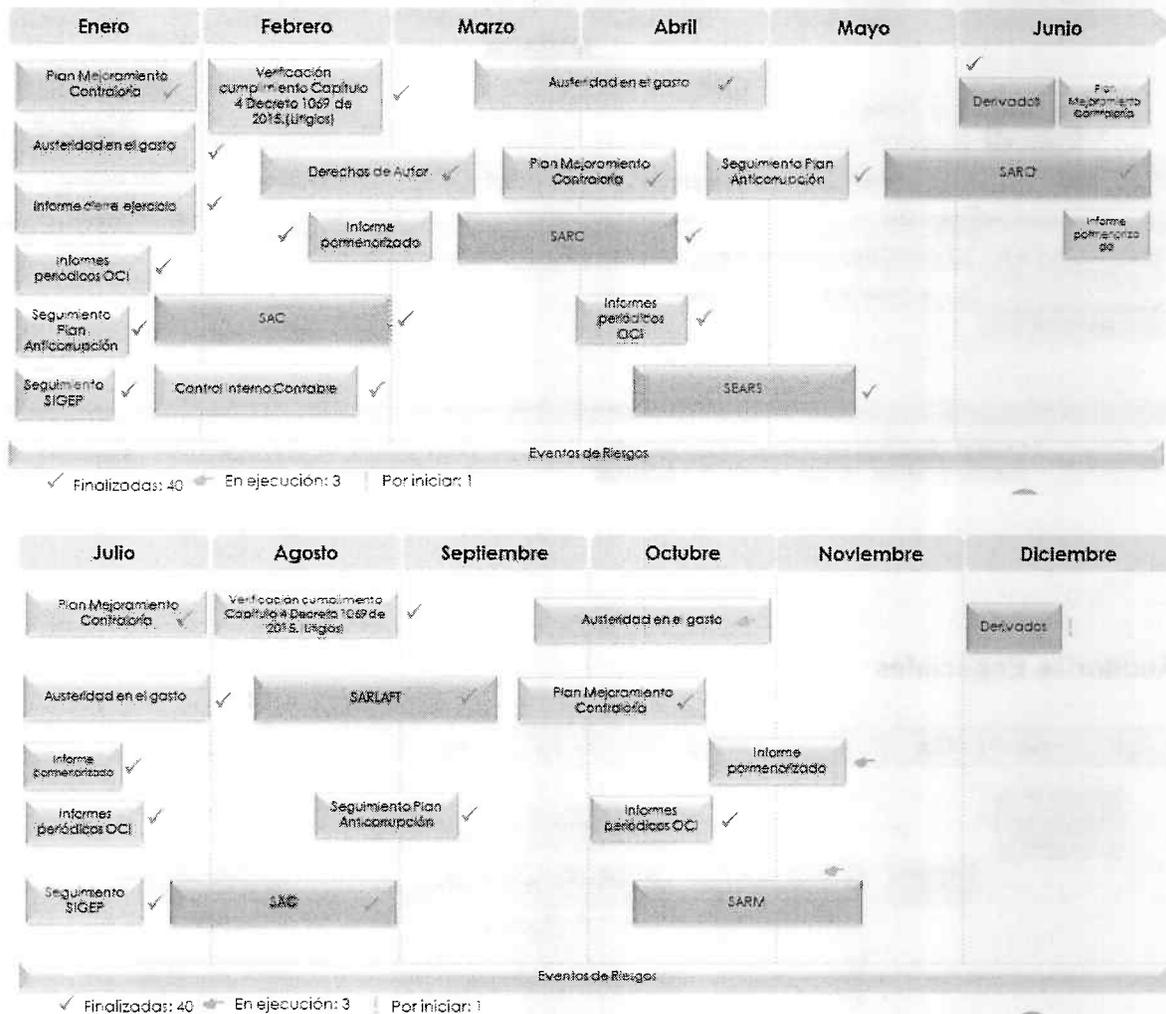




Auditorías Especiales



Normativos



Acompañamiento: Frente a la función de acompañamiento, la Oficina de Control Interno en el periodo julio a octubre de 2018, participó en los siguientes comités: Comité de Presidencia, Auditoría, Asesor de Contratación, Conciliación, PMO y reunión de Junta Directiva.

Seguimiento planes de mejoramiento

Plan de Mejoramiento Contraloría General de la República: Se realizó seguimiento en forma mensual al Plan de Mejoramiento suscrito con la Contraloría General de la República. El resultado fue presentado en los meses de julio y octubre de 2017 al Comité de Auditoría y fue reportado el avance semestral al Ente de Control.

Estado del Plan de Mejoramiento suscrito con la Contraloría General de la República: A 30 de septiembre de 2018, están pendientes por atender 2 hallazgos, el grado de

cumplimiento está en 100% frente a lo programado al 30 de septiembre de 2018, en la implementación general del Plan de Mejoramiento de la Compañía.

Planes de acción de Auditoría Interna: Se realizó seguimiento en forma mensual a los planes de acción producto de las auditorías internas y se presentaron los resultados al Comité de Auditoría.

Al 30 de septiembre de 2018, el estado de los Planes de acción es el siguiente:



Planes de acción Superintendencia Financiera de Colombia: En octubre de 2018, se presentó en Comité de Auditoría y Junta Directiva el resultado del seguimiento a los planes de acción derivados de ordenes administrativas de la Superintendencia Financiera de Colombia.

A continuación, se presentan los resultados de la validación efectuada con corte al 30 de septiembre de 2018 sobre un total de 24 planes de acción y las convenciones de validación empleadas:

Componente	Aspecto de referencia	Planes de Acción	Alcance Informe OCI
1. Gestión Operativa	1.1 – Gestión de tecnología - Sistemas de Información del proceso de atención de siniestros – ARL (Incluye los desarrollos tecnológicos)	6	2
	1.2 – Proceso de atención de siniestros ARL- Terceros	8	2
	2.1.1 – Identificación de riesgos antes de los cambios en los procesos	2	2
	2.1.2 – Evaluación de controles	1	1
	2.1.3 – Monitoreo de riesgos y reporte de eventos de terceros	2	2
2. Funciones de Supervisión	2.1.4 – Seguridad de la información y ciberseguridad	3	0
	2.2 Análisis Financiero	3	1
	2.3 Función de cumplimiento	3	1
	2.4 Función de Actuaría	9	8
	2.5 Función de Auditoría Interna	4	4
	2.6 Funciones de Alta Gerencia y Junta Directiva	4	1
	Total planes		45

Estados	Cantidad
<input type="radio"/> Cumplido	14
<input checked="" type="radio"/> Cumplido con nota	2
<input type="radio"/> En ejecución	4
<input type="radio"/> No ejecutado en plazo establecido con acción adicional	4
Total	24

- Plan de acción cumplido
- Plan no ejecutado en plazo establecido / Con definición de plan de acción adicional
- Plan de acción en ejecución
- Plan con observaciones o notas de mejoramiento y definición de acciones adicionales

Planes de acción autodiagnóstico MIPG:



Actividades finalizadas	11
Actividades en ejecución dentro de los términos establecidos	15
Total	26

Auditoría al Sistema Integrado de Gestión: En octubre se realizó la auditoría al Sistema Integrado de Gestión por parte del ICONTEC, con un resultado favorable que dio continuidad a las certificaciones otorgadas. Se socializaron los resultados de la auditoría en la reunión de cierre.

Autoevaluación Indicadores: En agosto de 2018, se llevó a cabo una campaña de sensibilización de Indicadores de Gestión para apoyar el funcionamiento del Sistema de Control Interno en cuanto a la autoevaluación.

Recomendaciones

- ✓ Continuar con la implementación de los planes de mejoramiento formulados para el fortalecimiento del Modelo.
- ✓ Establecer lineamientos para la creación, funcionamiento y manejo de actas de comités al interior de la Compañía.



JORGE MARIO DUQUE ECHEVERRI
Jefe Oficina de Control Interno

Noviembre 09 de 2018.

