

# Informe De Comité De Auditoría

Con destino a la a la Asamblea General de Accionistas



Señores  
**ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS  
SEGUROS CONDOR S.A.**  
Bogotá D.C.

**Referencia:** Informe del Comité de Auditoría  
correspondiente al año 2008  
*(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos)*

Conforme a las normas y en cumplimiento de las obligaciones que le competen al COMITÉ DE AUDITORÍA conformado acorde con la Circular Básica Jurídica 007 de 1996, la participación de tres miembros de Junta directiva y con periodicidad de reuniones de manera mensual, nos permitimos en representación del mismo, rendir informe sobre las gestiones realizadas por este ente de control de acuerdo al plan de trabajo, durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2008, se presenta el siguiente informe de gestión:

## **1) SARLAFT – Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.**

Como parte del monitoreo realizado a la gestión de riesgo por medio del SARLAFT, el Comité de Auditoría realizó revisión a los informes presentados por el Oficial de Cumplimiento con destino a la Junta Directiva y sobre los cuales se realizaron algunas recomendaciones que fueron adoptadas oportunamente por la administración.

## **2) SARO – Sistema de Administración de Riesgo Operativo**

Como parte del monitoreo realizado a la gestión de riesgo operativo por medio del SARO, el Comité de Auditoría realizó revisión a los informes presentados por el Director de la Unidad de Riesgos con destino a la Junta Directiva y sobre los cuales se realizaron algunas recomendaciones que fueron adoptadas oportunamente por la administración.

## **3) SARC – Sistema de Administración de Riesgo de Crediticio**

Se efectuó seguimiento a la implementación y desarrollo de la evaluación de los procedimientos para el manejo relativo a las reglas del riesgo crediticio, aprobando el manual SARC primera versión avalada por Junta Directiva según acta N° 642 del 23 de julio de 2008. Es importante destacar que con la implementación de este manual, se contribuye a la minimización del riesgo financiero y la administración del riesgo crediticio.

## **4) SARM – Sistema de Administración de Riesgo de Mercado**

El portafolio de inversiones presentó una utilidad de \$8.976 a diciembre 31 de 2008. Se valorizaron ampliamente los títulos TES comprados por la Compañía durante los años 2006 y 2007 y sobre los que aún existía un saldo de \$5.000 de valor nominal, recuperando así buena parte de las pérdidas que dichos títulos habían arrojando durante el primer trimestre del año.

Así mismo debe destacarse que el Portafolio de Inversiones de la Compañía cerró el año 2008 con un saldo total de \$90.859, valor que

representa \$12.580 más que el saldo de de Diciembre de 2007 \$78.279. Esta situación implica que se presentó un incremento del 16% en el portafolio, y corresponde principalmente a la utilidad que arrojó el mismo así como a los excedentes del área de tesorería, una vez pagados los siniestros e impuestos.

La Composición del portafolio de inversiones con corte al 31 de Diciembre de 2008 muestra que, según su tipo de renta, la Compañía sigue manteniendo un 76% de sus inversiones en títulos u operaciones de Renta Fija y un 23% en Renta Variable (Acciones, Fideicomisos y Carteras Colectivas).

#### **5) Circular 052 de la Superintendencia Financiera de Colombia**

La Superintendencia Financiera de Colombia impartió instrucciones relativas al manejo de información a través de medios y canales de distribución de productos y servicios, para lo cual se realizó seguimiento a la primera etapa que entró en vigencia productiva el 01 de julio de 2008.

#### **6) Cartera**

##### **Cartera Sistema Compaq y Osiris:**

Al cierre del 31 de diciembre de 2008 el saldo de la cartera correspondiente a los sistemas Compaq y Osiris corresponde a \$288 cifra que está siendo analizadas por las diferentes sucursales, dentro de esta cifra se encuentra la cartera de \$243 que corresponde a la oficina SAS que esta siendo depurada directamente por la dirección de cartera.

##### **Cartera Sistema SISE**

Al cierre del 31 de diciembre de 2008 la Compañía cuenta con una cartera correspondiente al sistema SISE de \$16.071 de los cuales el 89% corresponde a cartera corriente.

Dentro de la cartera de principal I se encuentran los saldos correspondientes al intermediario Camacho & Asociados la cual asciende a la suma de \$833. La compañía con relación a este intermediario ha tomado la decisión de no emitirle más pólizas a partir del mes de enero de 2009 y realizar el cobro de la cartera directamente desde la dirección de cartera y operaciones.

#### **7) Saneamiento Contable**

Durante el año 2008 se efectuó depuración contable, de acuerdo a los análisis y soportes revisados por el Comité de Auditoría y aprobados por la Junta Directiva, los cuales corresponden a saldos antiguos de provisiones, consignaciones por registrar y recaudos por aplicar correspondientes a saldos mayores a 5 años, para los cuales se efectuó una provisión del 20% para futuras reclamaciones. El saldo total depurado con corte a diciembre 31 de 2008, fue \$6.038, que corresponde a un 90.25% del compromiso adquirido con la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### **8) Evaluación Plan de Contraloría Interna**

El comité de auditoría realizó seguimiento al cumplimiento del plan anual de contraloría interna para el año 2008. Es importante anotar que se tercerizó el área de Contraloría Interna con la firma de auditoría International Audit Services - IAS Auditores S.A., con el fin de proveer a la compañía independencia en la relación con las actividades que auditan, esta gestión comenzó desde el mes septiembre de 2008 acogiendo y dando continuidad al plan que se venía desarrollando, para lo cual ha presentado los informes correspondientes oportunamente y puestos a consideración de la Presidencia y del Comité de Auditoría.

### **9) Seguimiento a recomendaciones de organismos de control**

Periódicamente, se pone a consideración del Comité de Auditoría para su evaluación, los informes emitidos del Oficial de Cumplimiento, de la Dirección de Riesgos, la Contraloría Interna y la Revisoría Fiscal y su correspondiente seguimiento y aplicación por parte de la administración de la compañía.

### **10) Información financiera**

El Comité de Auditoría realiza revisión a las cifras velando por la transparencia en la información financiera que prepara la compañía y que revela en los Estados Financieros presentados y evaluados en el comité mensualmente.

### **11) Verificación del Control Interno**

En la diferentes sesiones realizadas por el Comité de auditoría, se superviso la estructura de control interno mediante evaluación, análisis y seguimiento de los diferentes informes por Oficial de Cumplimiento, Dirección de Riesgos, Contraloría Interna y Revisoría Fiscal y los diferentes manuales de procedimientos y la adecuada segregación de funciones.

Se ha revisado y evidenciado que los procedimientos diseñados por la aseguradora permiten proteger los activos de la compañía por medio de instrumentos y procedimientos que garantizan el cumplimiento del sistema de control interno.

Aprobamos los informes relacionados con el control interno emitidos por la Revisoría fiscal durante el año 2008, los cuales han sido evaluados y revisado en las diferentes sesiones del Comité de Auditoría.

Se evaluó satisfactoriamente el dictamen de los estados financieros emitido por los Revisores Fiscales.

Conocimos las diferentes comunicaciones y observaciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia en relación con el control interno, de las cuales la administración dio oportuna respuesta.

### **12) Plan Estratégico**

Se realizó seguimiento periódico al Plan Estratégico de la compañía destacando algunos aspectos más representativos como son las perspectivas Financiera, del Cliente, Proceso Internos, Talento Humano, estrategias, objetivos, metas, indicadores, responsables y datos registrados en lo corrido del 2008 a través de La Matriz del Plan Estratégico 2007-2009.

**GERMAN RICARDO RODRIGUEZ R.**  
Presidente Comité de Auditoría  
Miembro Principal de Junta Directiva

**HERNÁN SALAS GONZÁLEZ**  
Contraloría Interna – Secretario  
Miembro de International Audit Services S.A.