

Inspección in situ de la superfinanciera a los FMI



Oscar Mauricio Sierra Uribe
Director Beneficios Financieros

Sandra Yaneth Garcia Aragon
Compliance



Objetivo

Preparación
inspección in
situ
superfinanciera

- Requerimiento
- Solicitudes de información
- Respuesta a inspección
- Compliance

Contextualización

Vigilados por la dirección de portafolios de inversión.

Vigilados por la dirección de supervisión a emisores.

- 1 **Presentación sobre la gestión y administración del fondo con su nivel jerárquico, entes de control operativo y todos los aspectos requeridos en la gestión del mismo.**



¡Visita in situ!

- 1. Presentacion gestion administrativa
- 2. Estructura Organizacional a tercer nivel
- 3. Politicas
- 4. Analisis de inversiones
- 5. Documentacion de de decisiones
- 6. Plan de trabajo RFiscal
- 7. Portafolio de inversiones
- 8. Ingresos y retiros afiliados
- 9 Comunicaciones
- Informacion adicional
- Respuesta final



SURA SEGUROS
COLOMBIA

VICEPRECIDENCIA
FINANCIERA

SERVICIOS
FINANCIEROS

FONDOSURA

COMPAÑÍA

SERVICIOS DE SALUD IPS SURAMERICANA S.A.

SEGUROS DE VIDA SURAMERICANA S.A.

DINAMICA

ARUS S.A.

SEGUROS GENERALES SURAMERICANA S.A.

CONSULTORIA EN GESTION DE RIESGOS

EPS Y MEDICINA PREPAGADA SURAMERICANA S.A.

SEGUROS DE RIESGOS PROFESIONALES

OPERACIONES GENERALES SURAMERICANA SAS

SERVICIOS GENERALES SURAMERICANA S.A.

SURAMERICANA S.A.

SUAM

ENLACE OPERATIVO S A

GRUPO DE INVERSIONES SURAMERICANA S.A.

SURA REAL ESTATE S.A.S

FUNDACION SURAMERICANA

CORPORACION DE UNIDAD DE CONOCIMIENTO EMPRESARIAL

CREDISEGUROS



AREAS TRANSVERSALES







② Estructura organizacional a tercer nivel, en la que se muestran los objetivos, funciones y responsabilidades



¡Visita in situ!



GERENTE

OBJETIVO

- Planear y dirigir las estrategias comerciales, financieras y administrativas, Planear la estructura como también de las funciones y los cargos, gestionando el talento humano para garantizar el cumplimiento de las metas.

RESPONSABILIDAD

- Representar legalmente al Fondo.
- Diseñar e implementar estrategias generales del Fondo.
- Rendir informes de gestión y cifras financieras a la asamblea y a la junta directiva.
- Presentar para la aprobación los presupuestos a la junta directiva y a la asamblea.
- Controlar el cumplimiento de los presupuestos y proyecciones.
- Diseñar e Implementar el SARO.

GERENTE

Actividades Significativas

1. Representar Legalmente al Fondo
2. Procurar el logro de los objetivos del Fondo, mediante la ejecución de las políticas, proyectos y programas que fijen la Asamblea General, la Junta Directiva, el Comité de Inversiones y el Comité de Auditoría.
3. Celebrar todas las operaciones, actos o negocios jurídicos necesarios para el logro de los objetivos del Fondo.
4. Presentar, mensual, trimestral y anualmente, a la Junta Directiva las cuentas, los balances, los informes financieros y cualquier otro informe que se le solicite sobre la marcha del Fondo, en cualquier tiempo.
5. Implementar las estrategias y políticas aprobadas por la junta directiva y el comité de auditoría relacionadas con el sistema de control interno.
6. Cumplir con las demás funciones que le asignen la ley, el contrato de trabajo, la Junta Directiva y los estatutos.

GESTION CONTABLE Y TRIBUTARIA

Actividades Significativas

1. Elaboración de los estados financieros mensuales y de fin de año y sus respectivas notas.
2. Trasmisión de los estados financieros a la Superintendencia Financiera de Colombia
3. Registro contable y conciliación del portafolio de inversiones.
4. Conciliación Bancaria.
5. Causación de las cuentas por pagar.
6. Conciliación de la nómina.
7. Conciliación de los aportes de los afiliados registrados en el sistema Webmutuo que se registren correctamente a SAP.
8. Otras conciliaciones y registros de cartera, cuentas por pagar, cuentas de orden, entre otros que afecten los estados financieros.
9. Análisis, generación y pago de impuestos
10. Emisión Certificados.
11. Envío información exógena a nivel nacional y municipal.
12. Actualización Registro Único Tributario RUT.
13. Actualización Certificado Digitales.

3 Procedimientos y políticas de administración y gestión de riesgos, así como el manual de políticas contables del fondo.



-  Políticas 2015 NIIF
-  Procesos
-  Riesgos
-  20150415 Codigo de Buen Gobierno FondoS...
-  Manual contable Fondosura V_3 DIC
-  Manual de Inversiones Fondosura V_3 20150...
-  MANUAL SGIR V4-1_2014
-  Manual y reglamentos comité de inversiones ...

④ Soporte que acredite el análisis de las inversiones realizadas por el fondo en el año 2016, conforme a los lineamientos establecidos en la política de inversión.



¡Visita in situ!



comites de inversiones 2016



Apertura Cupos Sector Financiero 2017 (CFC, Leasing, Bancos) - Fondosura...



Apertura Cupos Sector Real 2017 - Fondosura



comites de inversiones 2016



Estudios Sector Financiero (Bancos y Corporaciones Financieras)

- ⑤ Documentación que acredite las principales decisiones tomadas para el fondos en el transcurso del año 2016.



Actas comite de auditoria



Actas Junta Directiva



Acta Asamblea Fondo SURA_66

6 Plan de trabajo de la revisoría fiscal para el año 2016, con los correspondientes hallazgos y recomendaciones.



¡Visita in situ!



Cronograma general de actividades

El cronograma detallado de actividades será compartido y acordado con la Administración y será puesto a consideración posteriormente.

	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb
Planificación e identificación de riesgos										
Realizar entendimiento del negocio(Incluidos memorandos de temas core)										
Desarrollo del plan de auditoría										
Identificación de riesgos significativos										
Estrategia y evaluación de riesgos										
Entendimiento de los aplicativos de TI										
Evaluar los controles a nivel de entidad										
Entendimiento de las clases significativas de transacciones y hacer pruebas de recorridos										
Evaluar riesgo combinado										
Team Planing Event										
Ejecución de procedimientos de auditoría										
Ejecutar pruebas sustantivas interinas										
Ejecutar procedimientos de cierre										
Comités de Auditoría										
Reuniones de seguimiento con la administración										
Revisión trimestral de XBRL										
Revisión mensual de cifras para efectos de la transmisión del balance y los formatos 526, 120, 121, 122 a la Superintendencia Financiera										
Conclusión y reporte										
Emitir opinión de estados financieros										

7 Portafolio de inversión en formato Excel y sitio de custodia para los periodos intermedios con las respectivas certificaciones del custodio.



¡Visita in situ!



 Deceval 2016
 Deceval 2016
 portafolio 2016

⑧ Relación de los ingresos y retiros de los afiliados para los últimos 3 meses de 2016



¡Visita in situ!



Diciembre 2016



Noviembre 2016



Octubre 2016



9 Relación de solicitudes y comunicaciones realizadas por los afiliados del fondo en el año 2016.



¡Visita in situ!



Respuesta a inspección

-  1. Estructura Organizacional y funciones de administracion
-  2. Retiro de Afiliados
-  3. Gestion Operativa

Estructura Vicepresidencia Riesgos y Gerencia de Riesgos Colombia

CORPORATIVO

Gerente General

Auditor Corporativo

Vicepresidencia de Riesgos

Vicepresidencia de Tecnología

Vicepresidencia de Asuntos Legales

Vicepresidencia de Talento Humano

Vicepresidencia de Finanzas e Inversiones

Vicepresidencia de Seguros

Vicepresidencia de Seguridad Social

Presidencia de Seguros para cada país

Gerencia de Riesgo Financiero

Gerencia de Riesgo Operacionales

Gerencia de Modelación de Riesgos

Gerencia de Riesgos Colombia

Gerencia de Riesgos para cada país .

Dirección de Riesgo - relacionamiento corporativo

Dirección de Riesgo Financiero

Dirección de Riesgo Operacional

Dirección de Riesgo de Negocio

Área de Compliance

... otras áreas

Definen marco de actuación, lineamientos, políticas, herramientas para una adecuada gestión de los riesgos en las filiales.
Cada filial tiene un equipo encargado de la Gestión de Riesgos

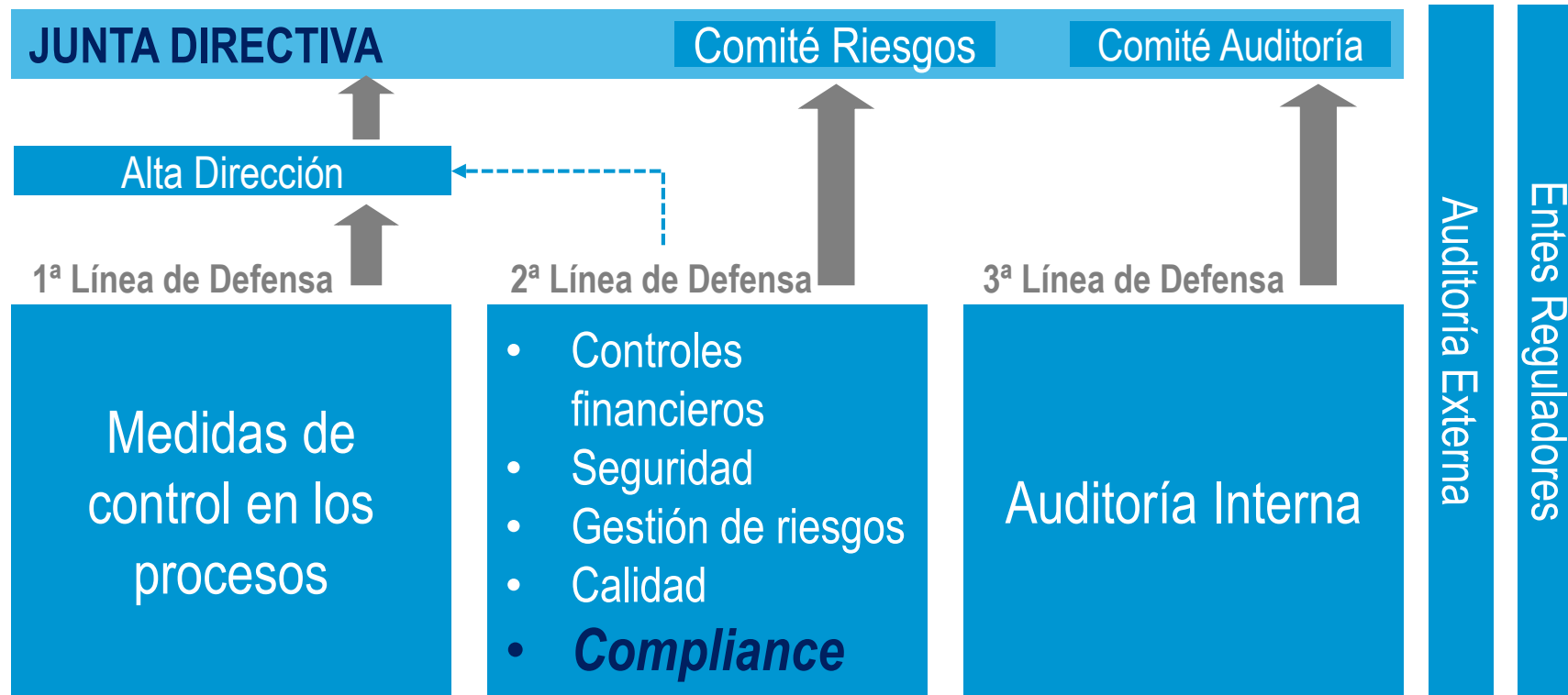
Estrategia

R. Negocio

R. Financiera

R. Operacional

Sistema de Control Interno



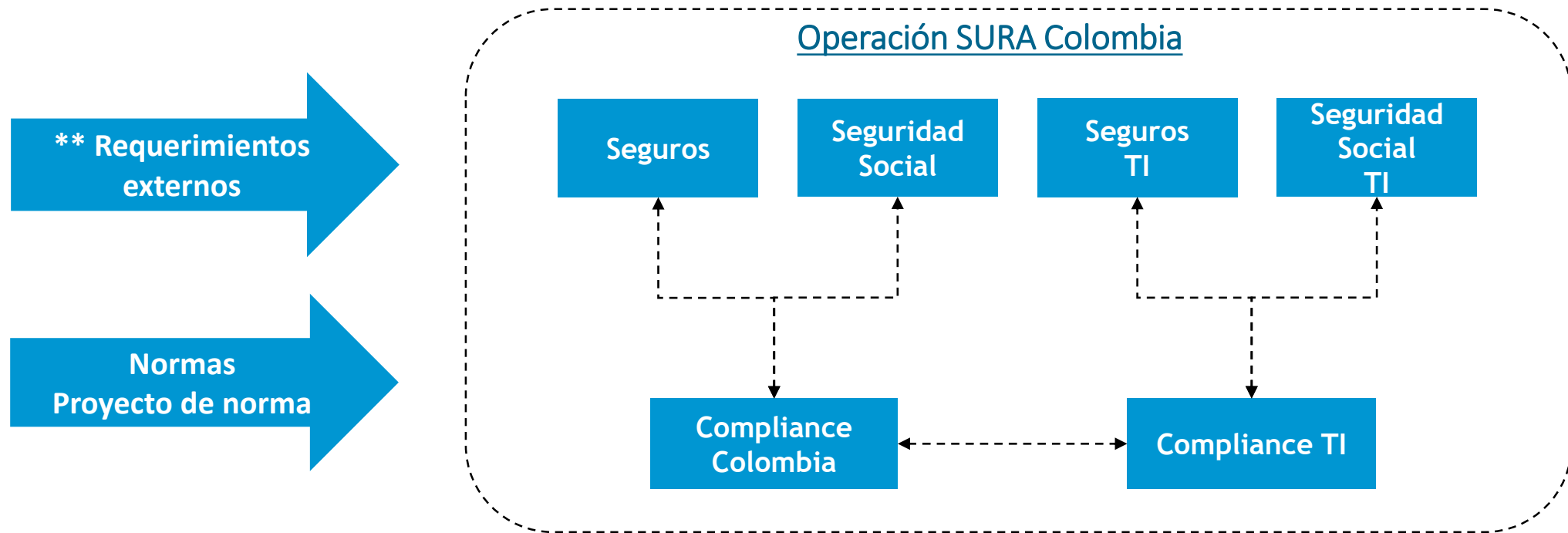
Aspectos Importantes

- La función de Compliance, es similar a la función de riesgos, solo que en su caso gestiona un tipo de riesgo (riesgo de cumplimiento) en el cual el apetito de riesgo es cero o casi cero.
- La función de Compliance no está en la 3ra línea, porque a menos que el riesgo de cumplimiento sea alto, no se realizan funciones de aseguramiento de controles

Estructura de la función de Compliance

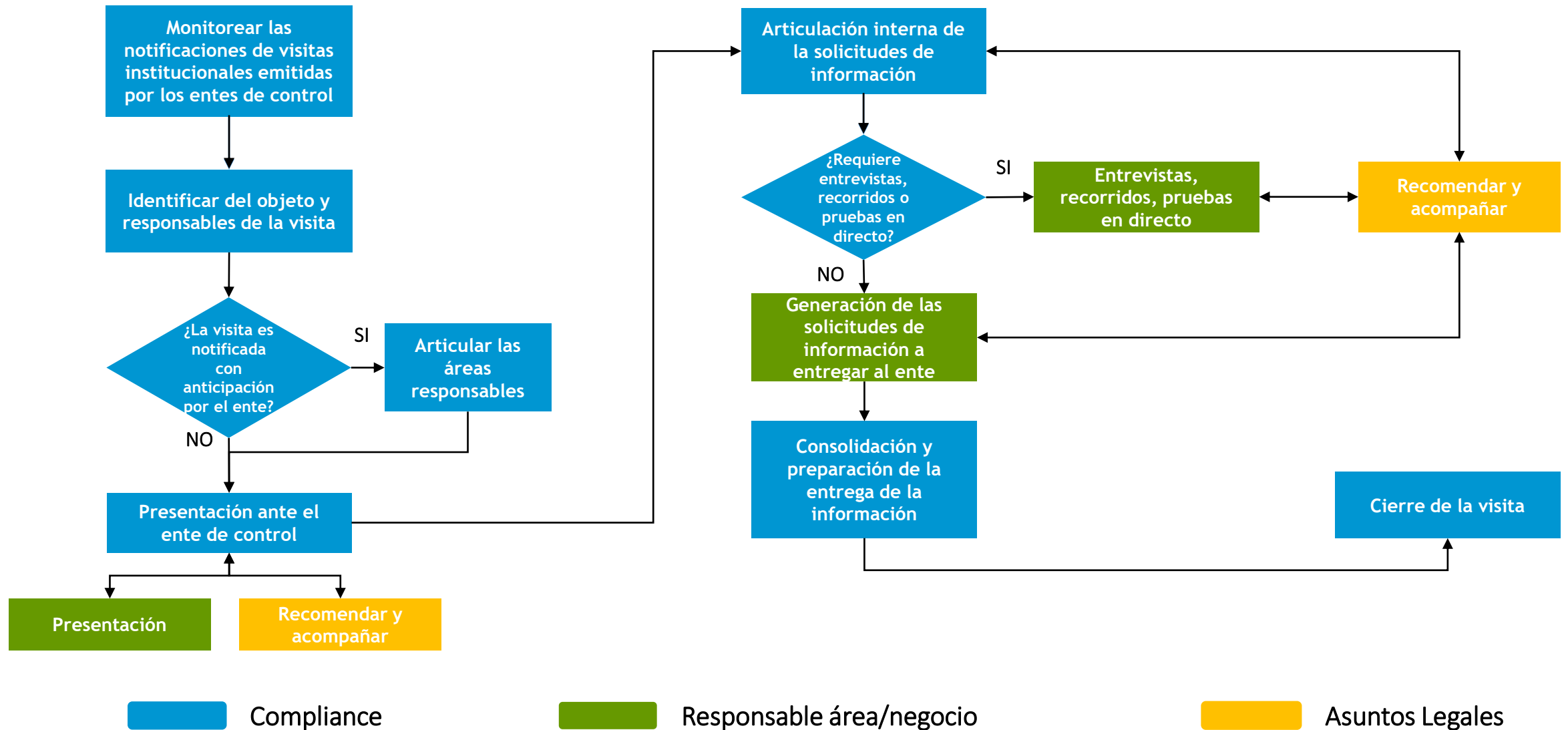
Compliance Colombia: Facilita el cumplimiento de los compromisos internos y externos, obligatorios y voluntarios, a través de la gestión de los actores involucrados y buscando un adecuado tratamiento de los riesgos de cumplimiento* para contribuir a la sostenibilidad de las compañías en el tiempo.

***El riesgo de cumplimiento:** Es el riesgo asociado a los eventos que tiene el potencial de impedir que se siga con lineamientos y directrices estipulados según el ambiente de control.

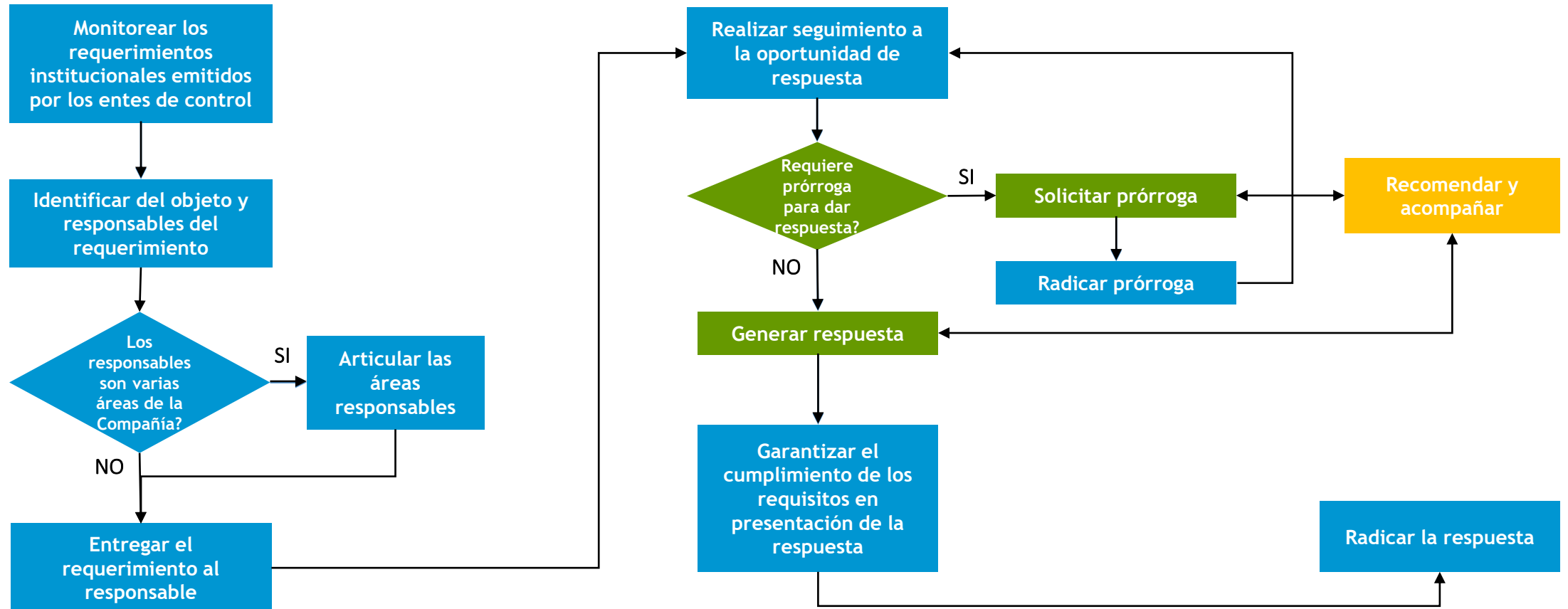


**Emitidos por reguladores de alcance nacional (ministerios, superintendencias) y agremiaciones

Proceso de articulación de visitas



Proceso de Requerimientos Externos

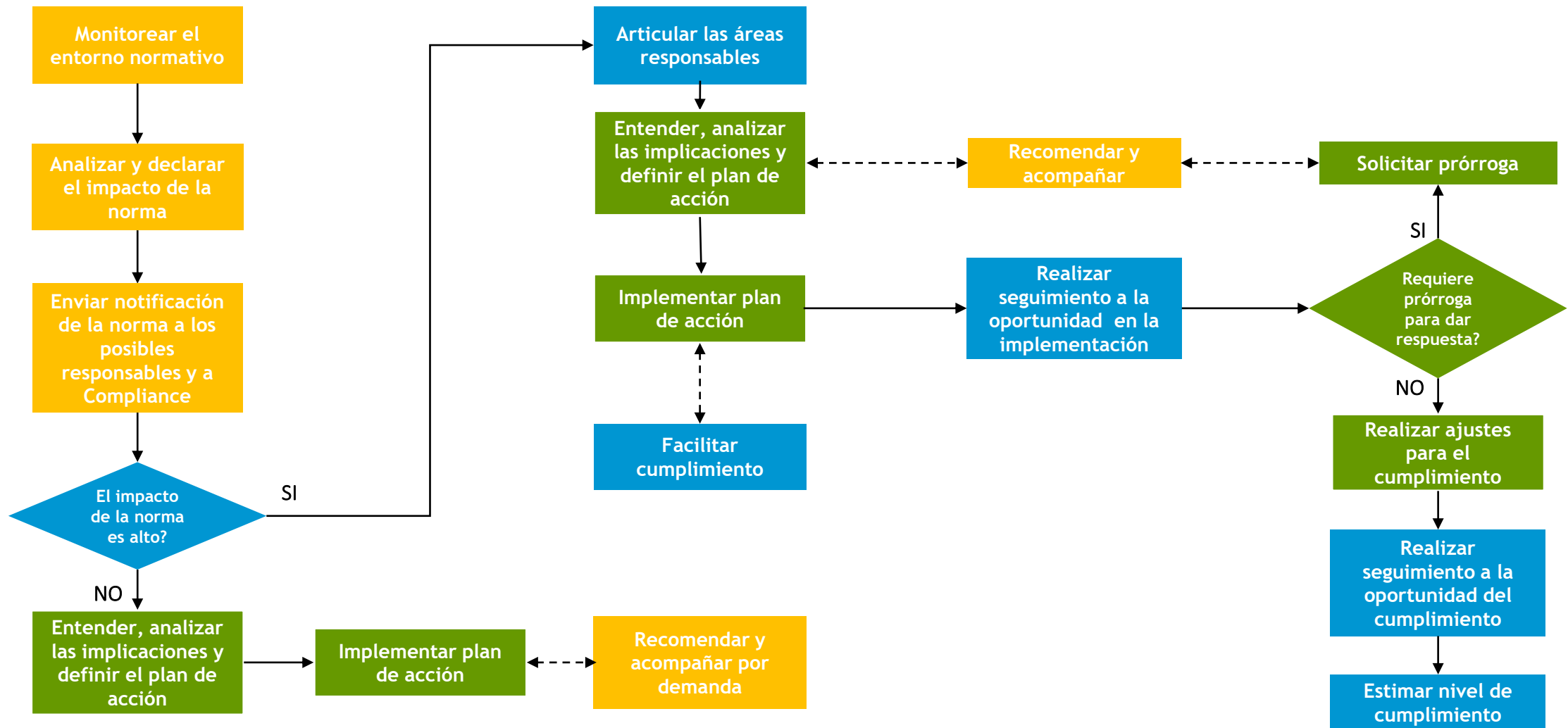


Compliance

Responsable área/negocio

Asuntos Legales

Proceso de Cumplimiento Normativo



Compliance

Responsable área/negocio

Asuntos Legales

GRACIAS

sura 