

# INFORME DE GESTIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LA PRESIDENCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

## SEGUROS DE RIESGOS LABORALES SURAMERICANA S.A. AÑO 2015

La Junta Directiva y la Gerencia se permiten presentar conjuntamente, para su consideración y aprobación, el informe de gestión correspondiente al año 2015 para la Sociedad Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A.

### **1. Síntesis de la Actividad, Resultados del Ejercicio, Situación Económica, Financiera y Jurídica, y Principales Acontecimientos de la Sociedad**

**Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A.**, en adelante “la Sociedad” o “la Compañía”, es una sociedad comercial anónima, de carácter privado, constituida por bajo leyes de Colombia, con domicilio social en la ciudad de Medellín, constituida mediante la Escritura Pública No. 5.083 del 9 de noviembre de 1995, otorgada en la Notaría 11 de Medellín, y registrada en la Cámara de Comercio de Medellín. Su objeto social consiste en la realización de operaciones de seguros individuales y de reaseguros de vida, en lo relacionado con la Administración de Riesgos Laborales.

La Sociedad está administrada por un Gerente General, un Gerente de Operaciones, un Gerente Técnico, varios Gerentes Regionales, y una Junta Directiva conformada por cinco (5) miembros principales y sus respectivos suplentes.

Durante el año 2015, las reuniones de Junta Directiva se realizaron mensualmente y en ellas se analizaron temas estratégicos para la Compañía, de acuerdo con el plan anual de trabajo establecido, tales como el seguimiento al direccionamiento estratégico, la revisión de las principales inversiones y el portafolio de la Sociedad, las cifras e indicadores financieros, las estrategias de los negocios, con sus respectivos proyectos. Igualmente, se otorgaron autorizaciones al Representante Legal, conforme a los Estatutos Sociales. Así mismo conoció de los informes presentados por la Revisoría Fiscal, el oficial de cumplimiento, el Comité de Auditoría, el Comité de Inversión y Riesgos y tomó las medidas que consideró apropiadas con relación a los temas tratados en los mencionados informes.

No se presentaron cambios en la estructura de propiedad de la Sociedad durante el año 2015. De igual manera, no se adelantaron procesos de fusiones, escisiones, compraventa de activos o pasivos, o procesos de reestructuración societaria. Los Estatutos Sociales fueron modificados en lo corrido de este periodo, a efectos de incluir la posibilidad de realizar reuniones no presenciales, tanto de Asamblea General de Accionistas como de Junta Directiva.

La Compañía hace parte del Grupo Empresarial SURA, cuya sociedad matriz es Grupo de Inversiones Suramericana S.A., sociedad que controla indirectamente a Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A., a través de Suramericana S.A.

Pese a que el 2015 fue un año de retos, tanto para la economía mundial como para la del país, y a la existencia de dificultades por la disminución de las cotizaciones en los primeros meses, se destaca que la Compañía recuperó el ingreso fortaleciendo el proceso comercial y fidelizando los clientes actuales. De igual forma, mantenerse al día en la normatividad vigente y detectar las oportunidades del entorno, le permitió consolidar la atención de los trabajadores independientes y la afiliación de los estudiantes, además de acompañar a las empresas en la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo.

Las primas emitidas por la Sociedad al finalizar el año 2015 alcanzaron la suma de \$860,981 millones, con un crecimiento del 10%, gracias al comportamiento de venta y al crecimiento de la masa de afiliados en las empresas. La participación de mercado en primas, según cifras de Fasecolda a noviembre de 2015, fue del 29.7%.

Es importante anotar el incremento del número de trabajadores independientes que al 31 de diciembre ascendieron a 114,279; por otro lado, la Compañía terminó el 2015 con 2,596,266 afiliados, de los cuales 58,700 son estudiantes que se afiliaron durante el año, y las cotizaciones recibidas por su parte ascienden a \$4,842 millones, con corte al 9 de diciembre de 2015.

La Sociedad cuenta con un talento humano de altos estándares de desarrollo y una red de aliados estratégicos que le permiten, por medio de un esquema multicanal, llegar a sus clientes, independientemente de su tamaño y ubicación geográfica. En 2015 acompañó a más de 123,000 empresas.

En la actualidad la Compañía cuenta con 3,326 pensionados, de los cuales 1,271 son inválidos, 61 sobrevivientes de invalidez y 1,994 sobrevivientes. En el año 2015 se reconocieron 243 nuevas pensiones, de las cuales 113 son de invalidez, una de sobreviviente de invalidez y 129 de sobrevivientes. Las mesadas pensionales suman un valor de \$43,739 millones y se reconocen una vez entregada toda la documentación, en promedio a los 45 días calendario; las de invalidez por su parte en un promedio de 15 días. Por su parte, durante octubre de 2015, el tiempo de espera para el pago de incapacidades pasó de 29 días promedio a 12, obteniendo una ganancia de 17 días para el reconocimiento de esta prestación económica.

A pesar de ser un año difícil en la renta variable local, nuestro portafolio logró cumplir el presupuesto de ingresos financieros, debido a la estrategia de clasificar al vencimiento de las inversiones de largo plazo, generándole al portafolio estabilidad y altos rendimientos.

Se destaca que para el año 2015 la Compañía no solo sigue siendo líder en participación de mercado, siendo por sexto año consecutivo la ARL con la mayor participación de acuerdo con información proporcionada por Fasecolda; sino que también continúa ubicada en el primer lugar del TOP OF MIND y TOP OF HEART, indicador de mercado que mide la primera marca de las ARL en mención y afecto, de acuerdo con el estudio realizado anualmente por medio del Centro Nacional de Consultoría. Además corredores e intermediarios la califican como la mejor ARL del país (ACOAS); y de las encuestas de satisfacción de servicios realizadas se desprende que tanto los empleadores como los trabajadores reconocieron la gestión de la Compañía, calificando su experiencia con una valoración de 4.4 sobre 5.0.

Durante 2015 la Sociedad concentró sus esfuerzos en los programas para el control de los riesgos laborales y el fomento de la Cultura del Cuidado, bajo el concepto de gestión de riesgos. El balance de estos programas fue positivo por los resultados en las siguientes tres variables, aumento en la tasa de trabajadores sanos; disminución en la tasa de invalidez y mortalidad; y reducción en el promedio de días perdidos.

El proyecto **Cultura del Cuidado** se revela como una herramienta estratégica que pretende impulsar la sostenibilidad y mejorar las condiciones de salud, seguridad, bienestar, productividad y competitividad de la Compañía y demás público de interés. En 2015 se abordó a 60 empresas afiliadas a la Sociedad en todo el país con la metodología propuesta por este proyecto, formando a 1,500 colaboradores a través del curso Líderes Semilla.

Por su parte, a través de la **Gerencia Técnica** se ha logrado elevar la competencia técnica de la Sociedad y de los clientes para la gestión de riesgos laborales y para el cuidado de la vida. En efecto, se cuenta con un Modelo de Atención Centrado en el Cliente, que busca la creación de productos y servicios integrales que les brinden una experiencia única. Para el logro de estos objetivos, entre otras estrategias, la Sociedad se ha apalancado en la tecnología y en la generación de redes colaborativas (networking), con entidades tales como: Ruta N, la ANDI, el Pacto por la Innovación de la Alcaldía de Medellín, Yuma e Inceler, que le han permitido avanzar en la generación de innovaciones disruptivas.

En 2015 se desarrollaron soluciones tecnológicas que ya hacen parte del portafolio de la Compañía, dentro de las cuales se destacan las siguientes: **Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo**, plataforma virtual disponible 7 por 24, a través de la cual todas las empresas afiliadas tienen la opción de documentar, consolidar, imprimir y generar todo el informe de su sistema bajo la estructura del ciclo PHVA; **Inspección Aérea de Riesgos**, que se realiza a través de un dron que cuenta con cámara de alta definición para capturar fotografías y videos en lugares de difícil acceso, favoreciendo la toma oportuna de decisiones en torno a la prevención de riesgos; **Administrador de Recursos del Plan de Emergencias**, donde las empresas afiliadas tienen en un solo lugar el inventario de todos sus recursos destinados al plan de emergencias por cada una de sus sedes, centros de trabajo, zonas y/o lugares específicos, con sistemas de alerta, opciones para realizar cálculos y ayudas didácticas; **Web 3.0**, nueva experiencia para los usuarios basada en uso, con una navegación intuitiva y personalizada, donde cada usuario encuentra a la mano lo que realmente necesita e inteligencia que permite conocer a fondo las necesidades de los clientes; **Otros**, como Campus de Hidrocarburos, Guía para el Teletrabajo, Herramienta Virtual para Administrar la Información Sociodemográfica de la Empresa, Gestión Integral del Riesgo Químico, Administración del Plan de Inducción, Capacitación y Entrenamiento, Manejo Seguro de Herramientas Manuales, Sitio Virtual de Construcción Segura, y Sitio Virtual para Tareas de Alto Riesgo.

Adicionalmente se desarrollaron 30 herramientas como apoyo a la gestión administrativa y de riesgos laborales, como **SINCO MicroStrategy** con la que se continúa el fortalecimiento del sistema de inteligencia competitiva. Esta herramienta proporciona a la Compañía una fuente única de datos para la toma de decisiones con información actualizada al día anterior, de tal manera que se pueda acceder a ella en

cualquier momento y lugar con unos tiempos de repuesta más ágiles, permitiendo reducir el tiempo de intervención en las diferentes áreas de creación o actualización de informes periódicos y minimizar el riesgo legal al tener trazabilidad sobre la consulta de información y pertinencia para el acceso a la misma, siguiendo así los lineamientos exigidos por la Ley de protección de datos.

Así mismo, la Compañía ha venido adelantado investigaciones en temas como exposición a radiaciones ultra violeta y exposición a gases derivados de hidrocarburos, con la finalidad de adquirir conocimientos y contribuir al mejoramiento de la salud y la seguridad de los trabajadores y de la población en general. Participó en el desarrollo de proyectos, investigaciones y pasantías en conjunto con La Caja ART de Argentina y la Mutual de Chile, que con la Compañía hacen parte de RIDSSO, la Red Internacional de Seguridad y Salud Ocupacional, y se estableció una hoja de ruta para el fortalecimiento de las relaciones internacionales entre los tres países que hacen parte de esta red social.

## **2. Evolución Previsible de la Sociedad**

La Compañía continuará trabajando por el cuidado de las empresas, sus trabajadores y sus familias, propenderá por fortalecer la disminución de las tasas de accidentalidad, mortalidad e invalidez y el promedio de días perdidos.

Tiene retos importantes desde la atención, por lo que se trabajará fuertemente en el acompañamiento y asesoría de los clientes en todos los procesos. De igual manera se continuará desarrollando el talento humano.

En 2016 se seguirá trabajando en la adecuación de soluciones especializadas, según las necesidades de nuestros clientes; así como en la construcción de vínculos de confianza mutua que permitan establecer relaciones de largo plazo y aportar proactivamente al crecimiento del país.

Continuará desarrollando al interior de las empresas y en cada uno de los trabajadores una Cultura del Cuidado que permita tener personas más sanas, con hábitos individuales y colectivos que redunden en mejores condiciones para todos.

## **3. Informes y Declaraciones Importantes**

**3.1.** Con posterioridad al 31 de diciembre de 2015, y hasta la fecha de este informe, no se ha presentado ningún tipo de situación o acontecimiento positivo o negativo que afecte o comprometa la evolución económica, financiera u operacional de la Sociedad.

**3.2. Cumplimiento de las normas sobre Propiedad Intelectual y Derechos de Autor.** La Sociedad certifica su cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor; así mismo, el uso de productos como el software que la Sociedad utiliza para su normal funcionamiento se encuentra acorde con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor vigentes en nuestra legislación, y sus marcas se encuentran registradas ante las autoridades competentes.

La Sociedad cuenta con la evidencia suficiente que permite realizar estas afirmaciones y que consisten en resultados satisfactorios de auditorías internas en sistemas, la celebración de contratos para el licenciamiento y desarrollo de software, adquisición o cesión de derechos de autor, resoluciones de la Superintendencia de Industria y Comercio que acreditan sus registros marcarios, entre otros.

**3.3. Operaciones con Accionistas y Administradores.** Las operaciones efectuadas por la Compañía con sus accionistas y Administradores, han sido realizadas en términos de mercado, sin beneficios, rebaja de tarifas, ni violaciones a las políticas organizacionales o legales. Los pagos al personal directivo y a los miembros de la Junta Directiva que están vinculados laboralmente a la Sociedad o sus asociadas, de acuerdo con las normas laborales y prestacionales de la Compañía, han tenido un tratamiento uniforme conforme el régimen laboral aprobado para todos los empleados.

**3.4.** En cumplimiento al párrafo segundo del artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, mediante la cual se promueve el acceso al crédito y se dictan normas sobre garantías mobiliarias, la Administración certifica que la Sociedad no ha entorpecido la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.

**3.5. Requerimientos mínimos de seguridad y calidad en el manejo de información a través de medios y canales de distribución de productos y servicios.** La Compañía durante el 2015 continuó con la ejecución de sus buenas prácticas orientadas al cumplimiento de lo establecido por las Circulares Externas 052 de 2007, 022 de 2010 y 042 de 2012 emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, donde se establecen los requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones.

**3.6. Políticas Hacia Sectores Menos Favorecidos.** Comprometidas con una actuación ética, en el marco de un ejercicio de ciudadanía corporativa Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A. y su matriz Suramericana S.A., canalizan sus aportes a la comunidad a través de la Fundación SURA, entidad creada en 1971 con el ánimo de participar en proyectos de desarrollo social que contribuyan a la calidad de vida de poblaciones en condición de vulnerabilidad y de esta manera aportar a la sostenibilidad del país. Esa participación se hace tangible mediante aportes institucionales y del voluntariado corporativo.

Los aportes institucionales se focalizan en iniciativas encaminadas a la Gestión Integral de Comunidades, Educación en Salud Sexual, Promoción Cultural y Formación para la Competitividad, así mismo se canalizan aportes a iniciativas que contribuyen al fortalecimiento institucional de entidades de asistencia social y de investigación en temas de interés nacional. Durante 2015 la Fundación SURA participó en 91 iniciativas, con una inversión de \$17.675 millones (1.1% más que en 2014), en 20 departamentos de Colombia.

Por su parte el voluntariado corporativo es para Seguros De Riesgos Laborales Suramericana S.A. una oportunidad para canalizar el espíritu de solidaridad de sus colaboradores y familias, y más allá de esto, es un mecanismo de participación ciudadana que lleva a comprender la realidad, a ser parte de su transformación y a desarrollar buenas prácticas alrededor del compromiso social de la comunidad

empresarial. Durante 2015, participaron 2209 personas en actividades de trabajo comunitario voluntario, 118 de Seguros de Riesgos Laborales Suramericana S.A.

**3.7 Gestión Integral de Riesgos.** La Compañía, como aseguradora y prestadora de servicios para este sector, le da gran relevancia a su capacidad de gestionar los riesgos, pues hace parte de la esencia de su negocio. Para hacerlo de forma efectiva, es necesario conocer las tendencias mundiales y su articulación con la Organización. Esto permite determinar de manera temprana las acciones que garanticen el tratamiento adecuado de los riesgos y el aprovechamiento de las oportunidades que contribuyan a la sostenibilidad, crecimiento e innovación. Es así, como durante el 2015 de manera permanente se desarrollaron actividades de contextualización, identificación, análisis, evaluación, cuantificación, tratamiento y monitoreo de los riesgos a los que se encuentra expuesta la Organización; los riesgos gestionados al interior son agrupados en cuatro grandes categorías: riesgos financieros, riesgos técnicos de negocio, riesgos operacionales y riesgos especiales, aunque abordados de manera integral.

En cuanto a la gestión de los **riesgos financieros** se continuó realizando una gestión global tanto de los riesgos asociados con las inversiones, como de los riesgos financieros en seguros. De esta forma, se mantuvo informada a la Alta Dirección y a los diferentes Comités involucrados sobre el comportamiento constante de los diferentes mercados, de los emisores, afianzados y reaseguradores. En el 2015 se fortaleció el proceso de Administración de activos y pasivos de la Compañía involucrando en la medición de los riesgos, la interacción entre el portafolio de inversiones y las obligaciones del negocio asegurador. Adicionalmente, se profundizó la gestión del riesgo de liquidez con la construcción de una herramienta que permite anticiparse a las posibles necesidades de caja de la Compañía, permitiéndole reaccionar preventivamente ante las mismas y se implementaron políticas para una mejor gestión de la liquidez. Particularmente para el portafolio de inversiones, se implementaron herramientas que permiten una mejor gestión de los riesgos, tales como optimización de los niveles de cobertura, nuevos productos de inversión, nuevas metodologías y políticas para facilitar el estudio de nuevos emisores y la gestión de las inversiones. Así mismo, se realizó un seguimiento a la situación de los países emergentes donde se contaba con exposición a través de renta fija y renta variable. Por otro lado, se continuó con el proceso de gestión del riesgo de crédito realizando análisis de fortaleza financiera y diagnóstico de calidad crediticia para los reaseguradores que participan en los diferentes contratos, extendiéndose a la Compañía en sus diferentes líneas de negocio.

**Riesgos Técnicos de Negocio.** El 2015 fue el primer año en el que se inició el reporte oficial de información financiera bajo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Así mismo, durante este año la Gestión de Riesgos Técnicos se concentró en la gestión de reservas. El primer frente fue el monitoreo y mejoramiento de las metodologías y procesos tecnológicos para la estimación de reservas, verificando que se adaptaran a las exigencias normativas y a la realidad del negocio. Se diseñó y ejecutó un monitoreo mensual de la reserva de siniestros con el fin de asegurar el cumplimiento regulatorio y de los estándares actuariales de la Organización, garantizando también la razonabilidad de las cifras. Para facilitar la

autogestión de las reservas, se desarrolló también un tablero de control de reservas que permite monitorear las cifras de manera ágil.

La gestión de los **riesgos operacionales** está enmarcada en un ambiente de control interno, permitiendo optimizar el nivel de los mismos; esta gestión continúa enfocada en analizar la exposición a los riesgos de sus procesos y proyectos. Se realizaron mejoras y actualizaciones a las metodologías de gestión integral de riesgos, tanto en procesos como en proyectos, teniendo en cuenta las prácticas de uso común y nuevas tendencias en el tema a nivel mundial, logrando una mayor eficiencia y eficacia en la gestión. Así mismo, se trabajó en el fortalecimiento de la metodología de gestión de controles, facilitando la apropiada mitigación de los riesgos y lograr una visión más integral de los mismos. Durante este año se continuó con el plan de Cultura de Riesgos, buscando sensibilizar a todos los niveles de la Organización con una cultura de autocuidado y autocontrol, y a su vez promoviendo la gestión de riesgos dentro de las actividades cotidianas a través de formaciones virtuales como: Inducción a la gestión de riesgos de la Organización – IGiro, Gestión Integral de Riesgos - GIRO, Continuidad de Negocio, Gestión de Crisis, entre otros. Por otro lado, la Unidad de Riesgo Operativo continuó dando respuesta a las solicitudes presentadas por la Compañía con relación a conceptos puntuales de riesgos, alcanzando una mayor credibilidad e interés frente a la Gestión Integral de Riesgos.

En torno a la **gestión de la continuidad del negocio**, la Compañía continúa preparándose para afrontar de la mejor manera los eventos adversos y poco probables que puedan ocurrir, a través de la validación del buen funcionamiento de las estrategias implementadas, que permitan garantizar la prestación de los servicios más críticos aun ante la ocurrencia de un hecho inesperado que pueda afectar su operación normal.

En un exigente entorno globalizado es evidente la necesidad de analizar el futuro y sus tendencias para visualizar las oportunidades y la forma como estos pueden contribuir a gestionar los **riesgos estratégicos**, entendidos como aquellos que deben tratarse de forma prioritaria, porque impactan de manera directa la generación de valor de las organizaciones. En este contexto, bajo un enfoque de trabajo colaborativo, los equipos de: Vicepresidencia de Riesgos, Soluciones Empresariales, Desarrollo Organizacional y con el apoyo de las áreas de Innovación, Mercadeo e Inteligencia de los Negocios se construyó un modelo de Gestión de Tendencias y Riesgos – GTR. Este modelo permite darle visibilidad a la Compañía a través de una gestión efectiva de tendencias y riesgos que impacten de manera positiva la generación de ventajas competitivas y la sostenibilidad de los negocios. A continuación se listan algunos riesgos y oportunidades que la Compañía ve a futuro en el mediano y largo plazo:

**Cambios en el Consumidor:** Un cliente más informado, con más experiencia y conocedor de sus derechos son cualidades que le llevan a mostrarse más exigente con la Organización en busca de la excelencia, tanto en su experiencia con la Empresa, con la innovación y con el servicio o producto. El nuevo perfil del cliente quiere estar más conectado, más informado, es más participativo y exigente.

**Talento Humano:** Las organizaciones enfrentan nuevos desafíos de liderazgo, lo cual incluye integrar múltiples generaciones de líderes, satisfacer la demanda de líderes con movilidad y flexibilidad global, construir la capacidad de innovar e inspirar a otros a actuar y adquirir nuevos niveles de entendimiento de las tecnologías rápidamente cambiantes. El entorno le exige a la Compañía evolucionar de una retención del talento humano a través de recompensas hacia una retención a través del compromiso afectivo; evolucionar hacia una cultura diversa en género, edades, estilos de pensamiento, conocimientos, intereses, metodologías de trabajo, entre otros. Además contar con equipos de trabajo conformados por personas con diferentes competencias que se complementan en la búsqueda de un objetivo común con fortalezas de conocimiento técnico y capacidad de liderazgo global.

**Gestión de Riesgos:** La Compañía, como aseguradora y prestadora de servicios para este sector, le da gran relevancia a su capacidad de gestionar los riesgos, pues hace parte de la esencia de su negocio. Para hacerlo de forma efectiva, es necesario conocer las tendencias mundiales y su articulación con la Organización. Esto permite determinar de manera temprana las acciones que garanticen el tratamiento adecuado de los riesgos y el aprovechamiento de las oportunidades que contribuyan a la sostenibilidad, crecimiento e innovación. Hoy en día, la gestión de riesgo empresarial se ha convertido en un asunto relevante como resultado de la globalización y la búsqueda continua de mayores retornos de capital.

**Ética e integridad:** La Compañía pretende ser transparente en su gestión, en su dirección, y mostrar el comportamiento ético de sus Directivos donde las decisiones adoptadas han sido justas, además de prevenir en lo posible conflictos de intereses. Por ello, la transparencia en la Organización va más allá de los buenos resultados en la gestión.

**Oportunidades de negocio/innovación y compromiso con los clientes:** La Compañía está concentrada en crear y desarrollar canales alternativos y medios de ventas innovadores que le permita alcanzar una mayor penetración de seguros para todos los segmentos de la población colombiana, buscando el aseguramiento de clientes nuevos y mejora en la calidad de los servicios prestados. De igual forma, se continúa trabajando en fomentar la estrategia de contexto digital, a través del portal sura.com y la aplicación móvil, a fin de brindar una mejor experiencia para los usuarios digitales que requieran los productos y servicios ofrecidos por la Compañía. Adicionalmente, como un complemento de comercialización de los canales digitales, se busca fortalecer la oferta de seguros por catálogo con el objetivo de ampliar la población a la que se llega ofreciendo los productos y servicios a población hoy no atendida.

**Abastecimiento Sostenible:** Determinar los riesgos a los que la Compañía está expuesta con la operación de su cadena de suministro es una necesidad que diariamente adquiere mayor importancia, para asegurar la sostenibilidad y la continuidad del negocio, además de hacer tangible la promesa de valor frente a los grupos de interés, en cumplimiento de los principios de la Organización. A través de un conocimiento detallado de las partes interesadas por medio de criterios como modelos de contratación y volumen de transacciones entre otros, se busca evaluar, tratar y monitorear los eventos potenciales que pueden afectar a la Compañía desde



diferentes escenarios, construyendo prácticas seguras para garantizar el cumplimiento de sus objetivos. Al gestionar los riesgos en la cadena de suministro se busca optimizar los procesos y fortalecer el relacionamiento con el cliente, ofreciéndoles proveedores que cumplen con altos estándares de calidad y servicio, convirtiéndolo en un factor diferenciador frente a la competencia.

Así mismo, la Compañía también ha enfocado su atención en **los riesgos emergentes** ya que una identificación temprana de éstos, permitirá adelantar acciones que ayuden a minimizar el impacto de su materialización, sin poner en riesgo la sostenibilidad en el largo plazo. El contar con riesgos emergentes mapeados promueve la identificación de oportunidades de negocio que permitan incrementar la competitividad en el mercado.

La Compañía continúa comprometida con el fortalecimiento del **Sistema de Gestión del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo** y por ende, ha implementado un sistema para gestionar este riesgo. Dentro de las actividades más destacadas realizadas durante el año se encuentra el desarrollo de un tablero de control para monitorear el sistema, el cual permite realizar un seguimiento a las operaciones que realizan los clientes posteriores a su vinculación. Así mismo, se continúa con los procedimientos de Debida Diligencia en la vinculación de las contrapartes; este procedimiento consiste en validar que los clientes no estén incluidos en las listas de control de la OFAC (Office of Foreign Assets Control) y la ONU (Organización de las Naciones Unidas). Se realizaron las actividades periódicas de reporte trimestral del Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva, los procedimientos de auditoría interna y externa, los análisis de transacciones inusuales, los reportes de operaciones sospechosas (ROS) y reportes de operaciones en efectivo a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero). Este año, por tercera vez en Medellín, se realizó la celebración del Día Nacional de la Prevención del Lavado de Activos, organizado por la UNODC (United Nation Office on Drugs and Crime) con el apoyo de representantes tanto del sector privado como del sector público a nivel nacional. En este evento, Suramericana S.A., matriz de la Compañía, participó activamente en la planeación del evento y como patrocinador del mismo.

**3.8. Control Interno.** Soportados en el Código de Buen Gobierno y en los principios de transparencia, responsabilidad, respeto y equidad, los cuales tomamos como la guía de un actuar ético, hemos promulgado en la Sociedad, la implementación de un adecuado sistema de control interno que constituya un soporte para el logro de los objetivos empresariales y ayude a la administración a ejecutar una exitosa gestión de los riesgos.

El área de riesgos ejecuta la identificación, análisis, evaluación, de los principales riesgos y amenazas e implementa políticas y controles suficientes para el tratamiento y monitoreo de los riesgos asociados a las operaciones; en el presente periodo se realizó un análisis de riesgos y tendencias con el objeto de identificar riesgos y oportunidades incluidos los riesgos emergentes.

Se dispone de procesos, sistemas formales de información y comunicación que permiten que estas fluyan adecuadamente tanto externa como internamente.

Existe una estructura organizacional que facilita independencia entre las áreas de negocios, riesgos, inversiones y auditoría interna y cada una de ellas cuentan con recursos suficientes para el desarrollo de sus responsabilidades.

La tecnología ofrece condiciones de seguridad y calidad que permiten obtener la información necesaria para tomar las decisiones requeridas.

La administración y los líderes de los procesos realizan una verificación continua de los indicadores; para el monitoreo independiente del control interno se cuenta con equipos de Auditoría Interna y de Revisoría Fiscal, que periódicamente presentan informes al Comité de Auditoría y éste a su vez a la Junta Directiva.

La Junta Directiva supervisó las actividades desarrolladas por el Comité de Auditoría y otros órganos de control, fue debidamente informada de los acontecimientos más importantes al interior de la Sociedad y ejerció sus funciones a cabalidad en especial las relacionadas con la revisión del Sistema de control interno y la evaluación de los estados financieros.

#### **4. Informe Especial Grupo Empresarial SURA**

En cumplimiento a lo establecido en los artículos 28, 29 y 30 de la Ley 222 de 1995, normativa que alude a las relaciones económicas que se presentan entre las sociedades controladas y la controlante y que a su vez cimientan la conformación del Grupo Empresarial; a continuación presentamos el informe especial del Grupo Empresarial SURA, el cual contiene las vinculaciones contractuales y operaciones más importantes celebradas por la Compañía con la Sociedad Controlante Grupo de Inversiones Suramericana S.A., sus filiales, subsidiarias y empresas vinculadas, al 31 de diciembre de 2015, 31 de diciembre 2014 y 1 de enero de 2014:

	2015	2014	1 de enero de 2014
<b>Activo</b>			
<b>Cuentas por Cobrar</b>			
<b>Asociadas</b>			
Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.	<u>3,185</u>	<u>-</u>	<u>10,519</u>
<b>Otras partes relacionadas</b>			
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S	-	-	4,864
EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.	60,835	18,048	27,438
Suramericana S.A.	-	10,767,312	-
Seguros Generales Suramericana S.A.	-	-	164
	<u>60,835</u>	<u>10,785,360</u>	<u>32,466</u>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>			
<b>Otras partes relacionadas</b>			
Suramericana S.A. (Venta de Lote)	<u>-</u>	<u>10,402,247</u>	<u>-</u>

<b>Total Activo</b>	<b>64,020</b>	<b>21,187,607</b>	<b>42,985</b>
<b>Pasivo</b>			
<b>Cuentas por pagar</b>			
<b>Asociadas</b>			
Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.	2,458,398	2,245,218	2,013,075
Servicios Generales Suramericana S.A.S	310,167	313,454	325,978
	<b>2,768,565</b>	<b>2,558,672</b>	<b>2,339,053</b>
<b>Otras partes relacionadas</b>			
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S	3,702,234	5,767,585	386,278
EPS y Medicina Prepagada Suramericana S.A.	-	2,069	3,790
Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.	97,886	135,743	170,785
Compuredes S.A.	356,045	353,680	215,399
Enlace Operativo S.A.	551,606	425,779	417,373
Seguros de Vida Suramericana S.A.	38,692	11,830	20,876
Seguros Generales Suramericana S.A.	11,456	-	-
Operaciones Generales Suramericana S.A.S	1,508	-	-
	<b>4,759,427</b>	<b>6,696,686</b>	<b>1,214,501</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>7,527,992</b>	<b>9,255,358</b>	<b>3,553,554</b>
<b>Ingresos</b>			
<b>Otras partes relacionadas</b>			
Suramericana S.A. (Venta Lote)	-	365,065	
Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.	-	20,243	
	<b>-</b>	<b>385,308</b>	
<b>Total Ingresos</b>	<b>-</b>	<b>385,308</b>	
<b>Gastos</b>			
<b>Asociadas</b>			
Servicios de Salud IPS Suramericana S.A.	28,506,803	24,950,257	
Servicios Generales Suramericana S.A.S	-	435	
	<b>28,506,803</b>	<b>24,950,692</b>	
<b>Otras partes relacionadas</b>			
Compuredes S.A.	1,927,521	1,973,218	
Consultoría en Gestión de Riesgos Suramericana S.A.S	48,649,990	44,507,693	
Enlace Operativo S.A.	5,894,975	5,248,171	
EPS Suramericana S.A.	113,800	121,762	
Seguros de Vida Suramericana S.A.	905,522	809,697	
Seguros Generales Suramericana S.A.	132,218	261,814	
Diagnostico & Asistencia Médica S.A. Dinámica I.P.S.	1,163,266	1,175,043	
Operaciones Generales Suramericana S.A.S	15,358		

Suramericana S.A. (Venta de Inversiones)	-	113,252
	<u>58,802,650</u>	<u>54,210,650</u>
<b>Total Gastos</b>	<u><u>87,309,453</u></u>	<u><u>79,161,342</u></u>

El siguiente es el valor de los beneficios causados y saldos pendientes con los Directivos al 31 de diciembre del 2015, 2014 y 1 de enero de 2014:

**Compensación Directivos**

	2015	2014
Beneficios corto plazo	<u>468,193</u>	<u>39,478</u>

	2015	2014	1 de enero de 2014
<b>Cuentas por pagar a Directivos</b>			
Beneficios Corto Plazo	<u>154,239</u>	<u>137,440</u>	<u>108,435</u>

El siguiente es el valor de los honorarios causados a los Miembros de la Junta Directiva al 31 de diciembre del 2015 y 2014:

	2015	2014
Honorarios Junta Directiva	<u>161,250</u>	<u>136,500</u>

Las operaciones celebradas entre las Compañías vinculadas se ajustaron a las disposiciones legales aplicables, y se encuentran debidamente reflejadas en los Estados Financieros.

No existieron otras decisiones de mayor importancia que la Sociedad haya tomado o dejado de tomar por influencia o en interés de la Sociedad Controlante, o decisiones que la Compañía haya tomado o dejado de tomar en interés de las controladas.

Finalmente, las operaciones a que hace referencia el numeral 3 del artículo 446 del Código de Comercio, se podrán encontrar en los anexos a los Estados Financieros Consolidados, disponibles para los accionistas durante el período previsto por la Ley para el ejercicio del derecho de inspección, y que hacen parte del material que se entrega para el desarrollo de la Asamblea General de Accionistas.

Atentamente,

**JUNTA DIRECTIVA**

**Principales**

Carlos Andrés Angel Arango  
Francisco Duque Ossa

**Suplentes**

Juan Fernando Botero Soto  
Ana Constanza Manjarres Ibarra

Felipe Montes Trujillo  
Humberto Jairo Jaramillo Vallejo  
Juan David Correa Solórzano

Liliana Beatriz Espinal Montoya  
Carlos Mario Molina Bermúdez  
Diego Enrique Henao Restrepo

**GERENTE**

Iván Ignacio Zuluaga Latorre

Medellín, febrero 2016