

{fiduprevisora)

PROPOSAL FORM

SEGURO INTEGRAL PARA ENTIDADES FINANCIERAS

(BASED ON LLOYD'S BANKER'S PROPOSAL FORM)

FORMULARIO PARA BANCOS

{fiduprevisora)

Por hoy, por mañana y por siempre.

Marzo de 2019

SECCION A - PARTICULARIDADES DEL BANCO SECTION A - PARTICULARS OF BANK	
1. Nombre de la Fiduciaria, incluyendo los nombres de todas las empresas en las cuales la institución tenga un interés predominante. <i>Title of the Bank including all banking subsidiary companies in which the bank has a controlling interest.</i>	Fiduciaria la Previsora S.A
2. Principal <i>Principal address.</i>	Oficina Principal Calle 72 # 10-03 Calle 73 # 10-83 Torre C Piso 6 Cra 7 # 32-93 Cra 11 # 72- Esq. Piso 12 Oficinas Regionales <ul style="list-style-type: none">• Cartagena: Calle Larga N° 9ª – 45 Con Callejón – San Antonio Esquina. (Local Arrendado)• Barranquilla: Cra. 51 B N° 76-136 Oficina 101. (Local Propio)• Cali: Avenida 6N # 20 n - 42 (Local Arrendado)• Manizales: Calle 58 23-74 Barrio Belén. (Local Arrendado)• Medellín: Cra 49B # 14-59 Piso 1 Local 104 (Local Arrendado)• Montería Calle 26 # 3 - 38 Local 3 (Local Arrendado)• Riohacha Cra 7 Calle 1 – 38 Barrio Centro (Local Arrendado)• Pereira Calle 14 No. 21-56 Local 6 (Local Arrendado)• Popayán Calle 4a. No.5 – 14 (Local Arrendado)• Bucaramanga: Cra 28 # 49- 61

	<ul style="list-style-type: none"> • Villavicencio: Calle 40 # 32-39 • Ibagué Calle 37 Bis # 5-22 Local 110 Edificio Fontainbleau (Local Arrendado)
3. Fecha de fundación <i>When established</i>	Escritura Pública N° 25 del 29 de marzo de 1985 de la notaría 33 de Bogotá, inscrita en el registro mercantil el día 16 de octubre de 1985.
4. Capital autorizado (31.Dic.2017) <i>Authorised capital</i>	\$60.000.000.000
A. Capital pagado (31.Dic.2017) <i>Paid up capital</i>	\$59.960.184.000
B. Total capital y reservas (31.Dic.2017) <i>Total assets plus reserves</i>	\$154.238.576.807
C. Total depósitos (31.Dic.2017) <i>Total deposits</i>	\$41.820.087.494
D. Total Préstamos y descuentos <i>Total loans and discounts</i>	No Aplica
5. El capital del banco es: <i>The bank's capital is</i>	
i. Privado <i>Private</i>	0,000217%
ii. Público <i>Public</i>	99,999783%
iii. Otro <i>Other</i>	No Aplica
6. Considera usted que sus actividades son esencialmente <i>Do you consider the character of your business essentially to be that of a:</i> A. Banco Comercial <i>Commercial Bank</i> B. Banco de Segundo Piso <i>Second Floor Bank</i> C. Banco Corresponsal <i>Correspondant Bank</i> D. Otra No Aplicaturaleza (dar detalles) <i>Otherwise</i> (give details)	D. Otra Naturaleza (Ver certificado de Cámara de Comercio)
7. Indicar el número y valor de: (según se aplique) <i>State number of:</i>	
A. Total de cuentas corrientes activas <i>Current cheque accounts</i>	171 Cuentas Corrientes Activas, \$157,378,437,099.37

B. Total de cuentas corrientes inactivas <i>Inactive accounts (being those with no movements within the past 12 months)</i>	52 Cuentas Corrientes Inactivas, \$4,662,977,548.49
C. Total cuentas de ahorro activas <i>Savings and deposit accounts</i>	515 Cuentas de Ahorro Activas, \$2,212,034,366,481.86
D. Total cuentas de ahorro inactivas <i>Inactive saving accounts</i>	125 Cuentas de Ahorro Inactivas, \$110,696,731,504.86
E. Certificados de depósito <i>Certificates of deposit</i>	No Aplica
F. Bonos emitidos <i>Issued bonds</i>	No Aplica
G. Otros depósitos <i>Other deposits</i>	No Aplica
8. Expide tarjetas para sus clientes? <i>Issue cards for customers?</i>	No Aplica
A. Crédito <i>Credit</i>	No Aplica
B. Débito <i>Debit</i>	No Aplica
C. Otras, explique: <i>Other, explain:</i>	No Aplica
SECCION B - DATOS DE PERSONO APLICAL Y OFICINO APLICAS - SECTION B - STAFF AND LOCATIONS	
9. Indicar los nombres de los miembros de junta directiva con vínculo laboral a la institución <i>State the names of Directors (salaried and permanent only)</i>	Ninguno.
10. Indicar el número total de establecimientos (oficinas) <i>State the number of locations</i>	Ver Punto 2.
A. Número de Divisiones de la Dirección General <i>Number of divisions of the General Management</i>	Ver organigrama adjunto. (Anexo 1)
B. Número de Oficinas <i>Number of principal branches</i>	5
C. Número de agencias <i>Number of agencies</i>	8
D. Centros administrativos <i>Administration centres</i>	No Aplica
E. Centros de cómputo <i>Computer centres</i>	2 (Uno Principal y Uno Alternativo)
F. Otros <i>Others</i>	
11. Indicar el número total de empleados (excluyendo Miembros de Junta Directiva)	372 Trabajadores en Misión 263 Funcionarios de Planta

<i>State the number of employees (excluding directors)</i>		Total 635 EMPLEADOS	
A. Total empleados con menos de 12 meses de servicio <i>Employees with less than 12 months on service</i>		426	
B. Total empleados con más de 12 meses de servicio <i>Employees with more than 12 months on service</i>		209	
C. Total hombres y mujeres empleadas por la entidad <i>Total men and women employed</i>		224 Hombres	411 Mujeres
D. Total cajeros <i>Number of tellers</i>		No Aplica	No Aplica
E. Total visadores <i>Number of checkers</i>		No Aplica	No Aplica
F. Número de personal temporal asignado a mensajería, archivo, caja y visación. <i>Number of temporal employees, messengers or in charge of file, check and cash.</i>		Estos servicios se prestan mediante el servicio de Outsourcing, y el Recurso Humano asignado es de 80 personas aproximadamente.	
SECCION C - VALORES EN RIESGO SECTION C - VALUES AT RISK			
12. Indicar el valor máximo que se posee en custodia de los siguientes valores: <i>State Maximum value at</i>			
	Efectivo, Lingotes, Piedras preciosas o valores similares <i>Cash, Bullion, Precious stones, and similar interest</i>	Títulos valores negociables o al portador <i>Bearer of negotiable securities</i>	Otros <i>Others</i>
A. Dirección General <i>Head office</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
B. Sucursales Principales <i>Main branches</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
C. Oficinas <i>Offices</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
D. Agencias <i>Agencies</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
E. Otros locales (describir) <i>Other locations (describe)</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
F. En Depósito de Valores por contrato (DECEVAL, DCV, Sebra, otros)		\$10.833.185.271.903.60	
13. Indicar el valor máximo en efectivo en custodia en: <i>State Maximum value in cash at:</i>			
			-

	Bóvedas o Cajas Fuertes	Con Cada Cajero	Con todos los cajeros en una misma oficina
A. Dirección General <i>Head office</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
B. Succursales Principales <i>Main branches</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
C. Oficina (Cartagena, Barranquilla, Manizales y Cali) <i>Offices</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
D. Agencias <i>Agencies</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
E. Otros locales (describir) <i>Other locations (describe)</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
14. Indicar la cantidad máxima de efectivo y valores en tránsito por remisión o envío individual : <i>State Maximum value in cash and securities / values per remission in transit</i>			
A. Dirección General <i>Head office</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
B. Sucursales Principales <i>Main branches</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
C. Oficinas/ <i>Offices</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
D. Agencias <i>Agencies</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
E. Otros locales (describir) <i>Other locations (describe)</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
SECCION D - PARTICULARIDADES DE LA COBERTURA SECTION D - PARTICULARS OF COVERAGE			
15. Indicar las opciones de límite de indemnización requerido para el Seguro Integral para entidades financieras. <i>State the limit of indemnity required for this insurance</i>	\$175.500.000.000/\$351.000.000.000. evento/agregado		
A. Sección 1: Global Bancaria y sección 2: Delitos Electrónicos y por Computadora	\$175.500.000.000/\$351.000.000.000. evento/agregado		

B. Sección 3: Responsabilidad Civil Profesional		\$175.500.000.000/\$351.000.000.000. evento/agregado	
C. Sección 4: Transacciones incompletas		COP\$ 15.000.000.000 POR TODA Y CADA PÉRDIDA Y EN EL AGREGADO ANUAL	
16. Indicar las opciones de deducible requerido Required deductible for			
A. Sección 1: Global Bancaria y sección 2: Delitos Electrónicos y por Computadora		COP\$ 75.000.000 POR TODA Y CADA PERDIDA / RECLAMO CON RESPECTO A TODAS LAS CLÁUSULAS DE SEGURO DE LAS SECCIONES A, B, C Y D, PERO EN EL AGREGADO PARA LA CLÁUSULA 6 (DINERO FALSIFICADO) DE LA SECCIÓN A SOLAMENTE.	
B. Sección 3: Responsabilidad Civil Profesional			
17. ¿Le ha sido declinada o rechazada alguna solicitud de seguro de esta naturaleza, por cualquier Compañía de Seguros o le ha sido cancelada alguna póliza o negada su renovación? <i>Have any proposal for insurance of this nature been declined by any insurance company or underwriter at Lloyd's or has any policy been cancelled or renewal thereof refused?</i>		NO	
A. En caso afirmativo indicar las razones para ello. <i>If so, state the reasons.</i>			
SECCION E - EXPERIENCIA SINIESTRAL SECTION E - CLAIMS EXPERIENCE			
18. En el cuadro a continuación indique todos los siniestros en su valor bruto, es decir antes de la aplicación de deducible, ocurridos durante los últimos cinco años y que hayan sido o no cubiertos bajo una póliza Global Bancaria. <i>Please give in the space provided below, brief details of any loss or losses you have sustained (whether insured or uninsured), BEFORE the application of any deductible, which was sustained during the past five years:</i>			
Lugar <i>Location</i>	Lugar <i>Location</i>	Lugar <i>Location</i>	Monto bruto estimado <i>Gross amount, current or estimated</i>
Ver respuestas Anexo No. 11 Relación de Siniestros y Circunstancias			
Por favor adjuntar detalles completos de las circunstancias de cualquier pérdida y las medidas tomadas para evitar su repetición. <i>Please attach full details of the circumstances surrounding any substantial loss and the corrective measures taken to avoid recurrence</i>			
Ver respuestas Anexo No. 11 Relación de Siniestros y Circunstancias			

Por parte de la Dirección de procesos Judiciales y Administrativos, se reportan los siguientes procesos penales a tener en cuenta:

Nota: Esta información se reporta en el presente formato pero solicitamos tenerla en cuenta igualmente para el formato F1 Professional Indemnity.

*FOMAG - ALTO COSTO:

Radicado: 110016000705201480108

Fiscalía: Fiscalía 50 Especializada Unidad de Administración Publica - Intervención Tardia de Bogotá

Delito: En Averiguación

Denuncia instaurada por parte del Sr. Juan José Lalinde Suarez en noviembre 13 de 2014, para la fecha Presidente de la Fiduprevisora S.A.; en la cual manifestó: "que se tuvo conocimiento de unas presuntas irregularidades que se presentaron en el cobro de la atención de procedimientos médicos y medicamentos suministrados para el tratamiento de enfermedades de alto costo que al parecer realizan los prestadores de salud al grupo poblacional del Magisterio que son un régimen excepcional de la ley 100 de 1993".

Estado actual: Etapa de Indagación.

* FNGRD – SUBCUENTA COLOMBIA HUMANITARIA:

Radicado: 110016000023201304222.

Fiscalía: Fiscalía Fiscalía 160 Seccional Unidad de Fe Publica y Orden Publico - Tardía Ordinario

Delito: En averiguación

Denuncia instaurada por el Dr. Eduardo Arce - exvicepresidente jurídico de Fiduprevisora S.A. en calidad de víctimas en el proceso Penal, en el desarrollo de la administración de la subcuenta especial de la Nación (Fondo Nacional de Gestión del Riesgo de Desastres o Calamidades), se puso en conocimiento algunas irregularidades presentadas en la Unidad de Gestión del Fondo, lo que se resume de la siguiente manera:

El 28 de diciembre de 2012 se efectuó un pago por valor de \$87.952.426 a favor de ALEXANDER RODRIGUEZ DELGADO, en la cuenta de ahorros Bancolombia N° 617-656208-52, de la cartera colectiva N° 9814, la cual corresponde a Fiduprevisora, dicho pago se realizó en una cuenta diferente a la autorizada.

En la actualidad la denuncia se encuentra en etapa de indagación ante la Fiscalía General de la Nación.

- FOMAG

Radicado: . 100016000000201600173

Juzgado: 53 Penal del Circuito de Bogotá

Delito: Prevaricato por Acción y Peculado por Apropiación Agravado por la Cuantía en favor de terceros

La presente actuación proviene de la ruptura de la unidad procesal del radicado matriz No. 110016000717201300014.

Con ocasión de las demandas ejecutivas presentadas ante el Juzgado Civil del Circuito de Lórica teniendo como base de ejecución resoluciones falsas, una vez librados los mandamientos de pago Jorge Eliecer Peralta Nieves en representación de Fiduciaria La Previsora S.A. y Gloria Amparo Romero Gaitán en representación del Ministerio de Educación Nacional – FOMAG otorgaron poder para la defensa judicial de las entidades.

En dichos procesos ejecutivos actuó Samir Antonio Chagüi Flórez como cesionario de derechos litigiosos en 37% y 25% de los mismos, sin embargo, según Jaime Enor Agamez Pineda este último valor era para asegurar el porcentaje que le correspondía a Jorge Eliecer Peralta Nieves quien incluso suministraba los numero de cuenta en que las demandadas tenían los dineros que se pretendían embargar. Igualmente, Álvaro Burgos del Toro manifestó haberle entregado la suma de \$750.000.000 y luego \$400.000.000 en efectivo en un café en la Calle 73 con Carrera 7 en la ciudad de Bogotá.

Los abogados que ejercían la representación de las demandadas tuvieron que renunciar a los poderes otorgados porque fueron objeto de amenazas, motivo por el cual Jorge Peralta le confirió poder a Guillermo Raúl Rhenals Nova aparentando pertenecer al grupo ACISA S.A.S., para que actuara en nombre y representación de Fiduciaria La Previsora S.A. y FOMAG con la facultad de conciliar y transigir lo cual está prohibido expresamente en la ley.

El abogado Guillermo Rhenals suscribió contrato de transacción o conciliación extraprocésal con el abogado de los demandantes en donde acordaron que la Fiduprevisora pagaría el total de las pretensiones y el 15% del valor conciliado por concepto de agencias en derecho, resultando el pago de un total de \$33.794.651.913, 69.

En la actualidad el proceso se encuentra en audiencia preparatoria

FIDUPREVISORA - VOCERA DE Y ADMINISTRADORA DEL PATRIMONIO AUTONOMA DEL BCH

Radicado: 660016000036201300558

Fiscalía: Fiscalía 9 Seccional de Pereira

Delito: fraude procesal

Se realiza compulsas de copias por parte del fiscal 33 local, para que se investigue la presunta conducta punible de fraude procesal por la enajenación de un lote, denunciado la ex Vicepresidente de Administración fiduciaria Dra. Rocio Londoño Londoño

En la actualidad la compulsas se encuentra en indagación preliminar.

Nota: Esta información se reporta en el presente formato pero solicitamos tenerla en cuenta igualmente para el formato F1 Professional Indemnity.

SECCION F – SEGURIDADES

SECTION F – SECURITY

<p>19. A. Tienen ustedes manuales operativos e instrucciones escritas comprendidas por áreas que cubran todos los aspectos del negocio y definan claramente los deberes de cada empleado y los hacen cumplir? Favor describirlos. <i>Have you a rule book/s or written instructions covering aspects of your business which will be maintained and operated and which clearly define the duties of each? Please describe them.</i></p>	<p>Si contamos con la certificación de Icontec ISO9001-NTCGP 10002008</p> <p>Manuales de funciones y competencias, mapas de procesos, procedimientos operativos.</p> <p>Se cuenta con el Manual de funciones y competencias laborales de acuerdo al centro de costo al cual hace parte el funcionario, manual de contratación, manual de pagos, manual de inversiones, entre otros, los manuales se encuentran publicados en el aplicativo Isolucion para que todos los funcionarios la puedan consultar. Se hace cumplir por medio de notificaciones y seguimientos del jefe inmediato.</p>
<p>B. Se llama la atención de cada empleado sobre estas instrucciones y sobre su obligación de cumplir con ellas? <i>Is the attention of each employee drawn to these instructions and to their duty to compliance therewith?</i></p>	<p>Las obligaciones de los funcionarios se hacen cumplir mediante la notificación del manual de funciones y competencias laborales, el cual se entrega al funcionario para que lo revise y si acepta las condiciones se procede a la firma tanto del jefe inmediato como del funcionario.</p>
<p>C. Están los deberes de cada empleado dispuestos por escrito de tal manera que no se le permita a ningún empleado ejecutar una operación desde su comienzo hasta su terminación? <i>Are the duties of each employee arranged so that no one employee is permitted to control any transaction from the commencement to completion?</i></p>	<p>En los manuales de funciones están estipulados los deberes que rigen a cada uno de los funcionarios para contribuir en el funcionamiento de la entidad. Adicionalmente dependiendo de las mismas será responsable en alguna de las actividades que se encuentran estipulados en los manuales de procedimientos de cada proceso. Adicionalmente, se precisa en el conocimiento de la Ley 734 de 2002.</p>
<p>D. Con que periodicidad se realizan comprobaciones para verificar que todas las áreas del negocio posean los manuales correspondientes y el personal tenga debidamente descritas sus funciones y atribuciones?</p>	<p>Teniendo en cuenta lo estipulado en el Manual de Políticas de Administración de Funciones y Competencias Laborales, todos los</p>

<p><i>How often you make controls to check that every area of the operation has an existing manual, and all employees are following the instructions and have duly describe their duties?</i></p>	<p>Manuales y Competencias Laborales se revisaran y actualizan cada año, por el titular del cargo, jefe o superior inmediato y el Director de Recursos Humanos, con la asesoría, cuando así se requiera, de la oficina de calidad y requerimientos de la entidad o terceros. Posteriormente se realiza la respectiva notificación.</p>
<p>20. A. Han designado ustedes a un funcionario u otro empleado, quien sujeto a la supervisión de la Presidencia o Gerencia General, se responsabilice de la instalación, mantenimiento y operación de los dispositivos de seguridad y del desarrollo y administración de un programa de seguridad? <i>Have you designated an officer or other employee who is charged, subject to supervision by Board of Directors, with responsibility for the installation, maintenance and operation of security devices, and for the development and administration of security programme?</i></p>	<p>Fiduprevisora S.A., cuenta con lineamientos definidos que reflejan el interés de la alta gerencia para establecer y mantener un Sistema de Gestión de Seguridad de la información bajo la norma internacional ISO 27001. Para tal efecto se designó al Oficial de Seguridad, asignado a la Gerencia Nacional de Planeación.</p>
<p>B. Están los empleados entrenados (y son reentrenados de vez en cuando) en procedimientos de seguridad? <i>Are employees trained and re-trained from time to time, in security procedures?</i></p>	<p>Se realizan procesos de inducción para los funcionarios recién vinculados a la Entidad y Proceso de reinducción y entrenamiento en puesto de trabajo.</p>
<p>C. Existe manual de seguridad industrial actualizado? difundido? <i>Is there an existing manual, updated diffused?</i></p>	<p>Si. Ha sido divulgado a través de la plataforma.</p>
<p>D. Existe manual de seguridad bancaria? actualizado? Difundido Favor declarar que áreas comprende. <i>Is there an existing manual, of banker security updated diffused Please state what areas are involved</i></p>	<p>No Aplica</p>
<p>E. Tiene la institución reglamentado un cuestionario periódico que para resolverlo obligue a la sucursal o dependencia a realizar una verificación física o inventario de seguridades? <i>Are there any periodical checking or questionnaires to ensure all branches are fulfilling security directives?</i></p>	<p>Si. A través de los sistemas integrados de gestión.</p>

<p>F. Tiene la institución establecida una periodicidad máxima para arqueos de valores, cuadros de auxiliares, envío de solicitud de conformidad de saldos, y a su vez un estamento de Dirección General que en forma regular exija las actas, cuadros y conformidades y ejerza control sobre ellas? <i>Is there a maximum period between arches, accounting and balance checking and any division in charge of following and taking control of this?</i></p>	<p>La Auditoria Interna realiza mensualmente el arqueo de títulos valores de la totalidad de los portafolios administra. El área contable realiza la conciliación mensual contra Balances. Al cierre de la vigencia la revisoría fiscal realiza confirmaciones de los saldos. Auditoria Corporativa es el estamento de la Dirección General que hace seguimiento.</p>
<p>En caso negativo para cualquiera de las anteriores preguntas, favor indicar la manera como se ejerce su control y seguridad. <i>If the answer is negative for any of the above questions, please state the way how this control is carried out?</i></p>	<p>No Aplica</p>
<p>21. A. Se hace rotación periódica y sin previo aviso de las personas con cargos de manejo de valores o que tienen la facultad de autorizar los pagos? <i>Are unannounced and irregular changes made in the position of employees who deal with values or payments within a particular job strata?</i></p>	<p>NO</p>
<p>B. Se le exige a todos los empleados tomar vacaciones ininterrumpidas por lo menos durante dos semanas por año, en las cuales no desempeñan ninguna función y se les exige permanecer alejados del local de la entidad? <i>Are all employees required to take an uninterrupted holiday for at least two weeks in each calendar year, during which they perform no duties, and are required to stay away from the bank premises?</i></p>	<p>Fiduprevisora concede a sus trabajadores las vacaciones por cada año, de acuerdo con lo establecido en la ley previa solicitud por parte de los empleados. Así mismo, de acuerdo con lo establecido en la ley, las vacaciones pueden acumularse para algunos trabajadores especializados y de confianza o de manejo. Bajo estos parámetros, los directivos de las áreas acuerdan con cada uno de sus colaboradores las vacaciones a disfrutar. A su vez el Departamento de Recursos Humanos, periódicamente, está</p>

	recordando a las áreas la importancia de no acumular vacaciones y exige el disfrute de las mismas oportunamente.
22. A. Se ha establecido y mantenido una custodia conjunta para la protección de: <i>Is a joint custody established for the safeguarding of</i>	
i. Bienes que se encuentran en cajas fuertes o bóvedas? <i>Property while in safes or vaults?</i>	Si. Se encuentran en las bóvedas: tokens, password, copia de las claves de los equipos, papelería de seguridad, Títulos Valores, Pagarés y Acciones.
ii. Todas las llaves para cajas fuertes o bóvedas? <i>All keys to safes and vaults?</i>	Si.
iii. Códigos cifras y claves de pruebas? <i>Codes, ciphers and test keys?</i>	No Aplica
<p>“Custodia Conjunta” significa que el acceso a los lugares, el retiro de los bienes o la utilización y manejo de los elementos antes mencionados deben llevarse a cabo en presencia de por lo menos otra persona, siendo ambas responsables por la protección física y la salvaguardia de tales lugares, bienes o elementos. Las cerraduras de seguridad, las combinaciones de bóvedas y cajas fuertes deben estar dispuestas de tal modo que una sola persona no esté en capacidad de abrirlas.</p> <p><i>“Joint Custody” means that the access to places, the property taking of things mentioned above must be made for at least two people being both responsible for physical protection of those places and property. The security locks, the combinations for vaults and safes must be well-disposed in a way that no one can be able to open them itself.</i></p>	
B. Se ha establecido y mantenido un doble control para manejo de: <i>Is dual control established and maintained for the handling of</i>	
i. Todo tipo de títulos valores, instrumentos negociables y no negociables y formatos en blanco y no emitidos de dichos documentos? <i>All type of securities, negotiable and non-negotiable instruments and unissued or blank forms for said items?</i>	Si. Tokens, password, copia de las claves de los equipos y papelería de seguridad.
ii. La existencia de reserva de chequeras, giros y cheques de viajero sin emitir? <i>The reserve supply of official cheques, drafts and unissued travellers cheques?</i>	No Aplica
iii. Cuentas inactivas de depositarios? <i>Dormant accounts of depositors?</i>	Las cuentas inactivas se presentan, por la operatividad de los negocios Administrados y en la etapa de liquidación de los mismos.
iv. Códigos cifras y claves de prueba? <i>Codes, ciphers and test keys?</i>	No Aplica

<p>“Doble Control” significa, que en relación con el manejo o utilización de los documentos o cuentas mencionas, el trabajo de una persona debe ser verificado forzosamente por otra, bajo la responsabilidad de ambas</p> <p><i>“Dual control” means that for handling of the instruments or accounts mentioned above, the work of one person must be verify by another one and under responsibility of both.</i></p>	SI
<p>23. A. Hay un departamento de auditoría interna?</p> <p><i>Is there an internal audit department?</i></p>	SI
<p>B. De ser así:</p> <p><i>If so:</i></p> <p>i. Existe un manual de procedimiento de auditoría y control?</p> <p><i>Is there an audit and control procedures manual?</i></p>	SI
<p>ii. Cuántas personas están empleadas en el departamento de auditoría interna?</p> <p><i>How many people are employed in the internal audit department?</i></p>	<p>El equipo Interno de Auditoria Corporativa está integrado así:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 Empleado público – Auditor Corporativo • 3 funcionarios de planta – Profesional 9, 8 y 7 • 2 funcionarios temporales – Profesional 3 y Auxiliar IV <p>Adicionalmente se tiene el apoyo del equipo de la firma de auditoría Ernst & Young, con la cual se tienen tercerizados los servicios profesionales de auditoría interna.</p>
<p>iii. Con que frecuencia se efectúan auditorías internas completas?</p> <p><i>How often are full internal audits made?</i></p>	Se realizan auditorías internas completas, con una periodicidad mensual, de acuerdo con el plan anual aprobado por el Comité de Auditoría.
<p>iv. Se efectúan regularmente auditorías en forma sorpresiva?</p> <p><i>Are audits made regularly on a surprise basis?</i></p>	SI
<p>v. Están todos los locales incluyendo los centros y facilidades de computación, incluidos en la auditoría?</p> <p><i>Are all premises including computer centres and facilities included in the audit?</i></p>	SI
<p>vi. Le está prohibido a la persona responsable de la auditoría originar asientos contables?</p> <p><i>Is the person responsible for the auditing, forbidden to originate entries?</i></p>	SI
<p>24. Indicar el nombre de la firma de contadores públicos o auditores que hace anualmente la auditoría completa de</p>	KPMG LTDA – Revisoría Fiscal.

sús cuentas, así como pruebas de auditoría al proceso contable: <i>State the No Aplicame of the independent firm of chartered accountants or professional auditors or other competent auditory who fully audit your accounts annually. In addition please state</i>	ERNST & YOUNG – Auditoría Interna		
A. Frecuencia de la auditoría? <i>Frequency of audit?</i>	Permanente		
B. i. Incluye la auditoría todas las oficinas? <i>Does the audit include all banking offices?</i>	Si.		
ii. Si no, ¿hasta dónde llega la auditoría? <i>If not, what extend does the audit take?</i>	No Aplica		
C. Visitan los auditores todas las sucursales y agencias? <i>Do the auditors visit all branches?</i>	Si.		
D. Revisa regularmente la firma de auditores o el departamento o persona encargada el sistema de control interno y proporciona reportes escritos? <i>Does the firm or authority regularly review the system of internal control and furnish written reports?</i>	Si.		
ii. De ser así, van estos reportes directamente a la Junta Directiva? <i>If so, do these reports go directly to the Board of Directors?</i>	Si.		
BOVEDAS Y CAMARAS BLINDADAS VAULTS AND STRONGROOM			
25. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Principal <i>Head Office</i>	Sucursales Principales <i>Main Branches</i>	Otras Ubicaciones <i>Other Locations</i>
A. Hay bóvedas y cámaras blindadas en el local? <i>Are there vaults and strongrooms on the premises?</i>	No	No	No Aplica
B. Están equipadas con: <i>Are they equipped with</i>	No aplica	No	No Aplica
i. Una cerradura de combinación de disco? <i>A dial combination lock</i>			
ii. Cerradura de tiempo? <i>A time lock?</i>	No	No	No Aplica
iii. Una puerta para uso diurno que se pueda cerrar con llave?	No	No	No Aplica

<i>A lockable day gate?</i>			
C. Las paredes, pisos y techos son de: <i>Are the walls, floors and ceilings made of</i> i. Concreto armado y forrados de acero? <i>Reinforced concrete and lined with steel?</i>	No aplica	No	No Aplica
ii. Indique el espesor de las paredes? <i>State thickness of walls?</i>	No aplica	No	No Aplica
D. i. Indicar el nombre del fabricante de la puerta de la bóveda: <i>State the No Aplicame of the manufacturer of the vault's door</i>	No aplica	No	No Aplica
ii. Indicar el tipo, edad y número de referencia de la puerta <i>State type, age and reference number of the door</i>	No aplica	No	No Aplica
iii. ¿Son las puertas resistentes al arco voltaico, soplete y taladro? <i>Are doors of arc, torch and drill resistive materials?</i>	No aplica	No	No Aplica
iv. Tienen dispositivos antiexplosivos en las puertas? <i>Do they have anti explosive device in the doors?</i>	No aplica	No	No Aplica
Si alguna de las preguntas anteriores fue contestada NO, describa el método alternativo o tipo de protección. <i>If any of the above are answered NO please describe alternative method or type of protection.</i>	No Aplica		
CAJAS FUERTES SAFES OR ARMoured BOXES			
26. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Principal <i>Head.Office</i>	Sucursales Principales <i>Main Branches</i>	Otras Ubicaciones <i>Other Locations</i>
A. Hay cajas fuertes en los locales? <i>Are there safes on the premises?</i>	8	4	No Aplica
B. Están equipadas con cerraduras de combinación con un dispositivo de doble cierre que cerrará la puerta efectivamente si la combinación es perforada? <i>Are they equipped with combination locks with a relocking device that will effectively lock the door if the combination lock is punched?</i>	No	No	No Aplica
C. i. Indique el nombre del fabricante <i>State the No Aplicame of the manufacturer</i>	JR	JR / Cajas Fuertes de la Costa	No Aplica
ii. Indicar el tipo, edad y número de referencia <i>State type, age and reference number</i>	1991 JR	1991 JR	No Aplica

iii. Están equipadas con cerradura de combinación? <i>Are safes fitted with combination locks?</i>	Si	Si	No Aplica
iv. ¿Las puertas son resistentes al arco voltaico, soplete y taladro? <i>Are doors of arc, torch and drill resistive materials?</i>	No	No	No Aplica
v. Tienen dispositivos antiexplosivos en las puertas? <i>Do they have anti explosive device in the doors?</i>	No	No	No Aplica
D. Están las cajas fuertes ancladas al suelo o alternativa-mente, pesan no menos de 700 Kgs. vacías? <i>Are safes anchored to the floor or alternatively do they weigh not less than 700 kgms. empty</i>	No	No	No Aplica
Si alguna de las preguntas anteriores fue contestada "NO", describa el método alternativo de, o tipo de protección. <i>If any of above are answered "NO" please describe alternative methods of or type of protection</i>	No se conoce	No se co- noce	No Aplica
PUERTAS Y VENTANAS APLICAS DOORS AND WINDOWS			
27. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Princi- pal <i>Head Office</i>	Sucursales Principales <i>Main Bran- ches</i>	Otras Ubicacio- nes <i>Other Lo- cations</i>
A. Están todas las puertas equipadas con cerraduras fuer-tes? <i>Are all doors fitted with substantial locks?</i>	No	No	No Aplica
B. Están todas las ventanas equipadas con cerraduras fuer-tes o barrotes? <i>Are all windows fitted with substantial locks or barred?</i>	No	No	No Aplica
ALARMAS ALARMS			
28. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Princi- pal <i>Head Office</i>	Sucursales Principales <i>Main Bran- ches</i>	Otras Ubicacio- nes <i>Other Lo- cations</i>
A. Hay sistemas de alarma contra robo? <i>Are there alarm systems against burglary?</i>	Si	Si	No Aplica
B. Están conectadas con: <i>Are they connected to:</i>	En trámite de contratación	En trámite de contrata- ción	No Aplica
i. UNo Aplica estación central? <i>Central station?</i>			
ii. Una estación de policía <i>Police station?</i>	NO	NO	No Aplica
iii. Otro lugar (describir)	NO	NO	No Aplica

<i>Elsewhere (describe)</i>			
PUESTOS DE LOS CAJEROS			
TELLERS POSITION			
29. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Principal <i>Head Office</i>	Sucursales Principales <i>Main Branches</i>	Otras Ubicaciones <i>Other Locations</i>
A. Hay sistemas de alarma contra asalto? <i>Are there alarm systems against robbery?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
B. Tiene cada cajero un botón o pedal de alarma? <i>Does each teller have a robbery alarm button or pedal?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
C. Están los puestos de los cajeros protegidos por cristales antiatacazo? <i>Are tellers' positions protected by armoured glass</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
D. Están los puestos de los cajeros separados del resto de la sala de la entidad por una separación adecuada con puertas que se mantienen cerradas durante las horas bancarias? <i>Are tellers' positions separate from the rest of the banking hall by a suitable partition with doors kept locked during banking hours?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
E. Se traslada inmediatamente el efectivo en exceso de las cantidades mencionadas en la pregunta 9 de esta solicitud a una caja fuerte cerrada, bóveda u otro local protegido? <i>Is cash in excess of the amount referred to in question 9 of this proposal removed immediately to a locked safe, vault or other protected place?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
F. Se lleva todo el efectivo en caja de todos los cajeros a la caja de seguridad / bóveda cuando se cierra la bóveda? <i>Are all cashiers cash holdings taken to safe or vault when vault is closed?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
G. Se provee a los cajeros con dinero "carnada o señuelo" ? <i>Are cashier provided with "bait" or "decoy" money?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica
GUARDIAS			
GUARDS			
30. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Principal <i>Head Office</i>	Sucursales Principales <i>Main Branches</i>	Otras Ubicaciones <i>Other Locations</i>
A. La Policía patrulla e inspecciona los locales? <i>Do police patrol and inspect premises?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica

B. Tienen guardias armados: <i>Have you got armed guards</i>			
i. En el día? <i>By day?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
ii. En la noche? <i>By night?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
C. Son proporcionados por: <i>Are they provided by</i>			
i. La Policia? <i>Police?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
ii. Servicio de protección? (indicar nombre de la compañía) <i>Agency?(State Supplier)</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
iii. La misma entidad? <i>The bank itself?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
D. Están protegidos por casetas a prueba de bala? <i>Are they protected by bullet proof cages?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
E. Cuantos guardianes nocturnos emplea el banco? <i>How many night-watchmen do you employ?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
CAJILLAS DE SEGURIDAD SAFE DEPOSIT BOXES			
31. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Principal <i>Head Office</i>	Sucursales Principales <i>Main Branches</i>	Otras Ubicaciones <i>Other Locations</i>
A. i. Cuántas cajillas de seguridad hay? <i>How many safe deposit boxes are there?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
ii. Cuántas de ellas están alquiladas? <i>How many of these are rented?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
iii. Cuántos locales proveen facilidades para depósitos en ellas? <i>How many locations provide safe deposit facilities?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
B. i. Están todas las cajillas de seguridad en una bóveda de seguridad separada? <i>Are all safe deposit boxes in a separate safe deposit vault?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
ii. Si no, describir donde se guardan <i>If not, describe where they are kept</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
iii. Están todas las cajillas bajo doble control? <i>Are all boxes under dual control?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
DINERO Y VALORES EN TRANSITO TRANSIT			
32. Dar detalles de: <i>State details of</i>	Oficina Principal <i>Head Office</i>	Sucursales Principales	Otras Ubicaciones

		Main Branches	Other Locations
A. Vehículos Blindados <i>Armoured vehicles</i>			
i. Se hacen usualmente las transferencias de dinero y valores negociables por medio de vehículos blindados? <i>Is transfer of money and negotiable securities usually made by armoured motor vehicle?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
ii. Si se usan vehículos blindados propios especifique tipo y características de cada uno de ellos. <i>If own armoured vehicles are used, please state type and features of each one.</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
iii. Si se usan uno o más compañías transportadoras de valores indique el (los) nombre(s) de la(s) compañía(s). <i>If are used one or more values carriers, please state their names.</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
B. En cuanto a los demás envíos: <i>In respect of all other transits</i>			
i. Cuantos mensajeros emplean? <i>How many messengers do you employ?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
ii. Van los mensajeros acompañados por Policía o guardias armados? <i>Are messengers accompanied by police or armed guards?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
iii. Se programan los viajes a intervalos irregulares y por rutas distintas? <i>Are trips scheduled at irregular intervals and over varying routes?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
iv. Se usa un vehículo particular? <i>Is a private conveyance used?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
v. Proveen ustedes un servicio de mensajeros para alguno de sus clientes? <i>Do you provide a messenger service for any customer?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
vi. Realizan pago de nómina para clientes y las entregan en los predios de dichos clientes? <i>Do you make up payrolls for customers and deliver them to its premises?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
vii. Si lo hacen, cesa su responsabilidad al llegar al local del cliente? <i>If so, does your responsibility cease immediately on arrival at customers premises?</i>	No Aplica	No Aplica	No Aplica
OTRAS PROTECCIONES OTHER PROTECTIONS			
33. A. Favor especificar otros dispositivos de protección tales como:			

Sistemas de Cámaras Fotográficas, trampas eléctricas para dinero o cualesquiera otras medidas de seguridad no mencionadas aquí.

Please specify other protection devices such as:

Photographic camera systems, electrical traps for money or any other security measures taken not mentioned herein

PRESUPUESTO DE SEGURIDAD SECURITY BUDGET	<i>Año 2016</i>	<i>Año 2017</i>
34. Señale los montos de los gastos incurridos en los últimos dos años por concepto de: <i>State the amounts spent during last two years regarding to:</i>		
A. Auditoría Interna <i>Internal Audit</i>	\$1.399.523.329	\$1.059.655.176
B. Auditoría Externa (Revisoría Fiscal) <i>ExterNo Aplical Audit</i>	\$1.183.261.258	\$1.035.192.921
C. PersoNo Apical de Seguridad (No vigilantes) <i>Security Staff (No watchmen)</i>	\$0	\$0
D. Equipos de seguridad <i>Security equipment seguridad información en procesos negocios de inversión (2013)</i>		
E. Vigilancia <i>Watching</i>	\$31.551.185	\$25.773.332
F. Contratos de mantenimiento de sus equipos de seguridad (especifique). Alarmas cajas y equipos de seguridad. <i>MainteNo Aplicance contracts of your security equipment (describe). Alarms, boxes and security equipment</i>	\$3.359.446.758 <i>Incluye: Mantenimiento Equipos (Software, Hardware, Cámaras, Accesos Biométricos, Circuito Cerrado Televisión, Puertas de Seguridad, Planta Telefónica)</i>	\$2.420.889.695 <i>Incluye: Mantenimiento Equipos (Software, Hardware, Cámaras, Accesos Biométricos, Circuito Cerrado Televisión, Puertas de Seguridad, Planta Telefónica)</i>

G. Otros (detalle) honorarios personas externas, carnetización, papelería, monitoreo de alarmas y capacitación.

Others (detail) external people fees, I.D., documents, alarms monitoring and training 649.

Item	concepto/vigencia	2016	2017
g. Otros	Vigilancia Procesos Judiciales	\$ 7.850.692.296	\$6.673.489.580
	Honorarios - Asesorías	\$13.615.530.636	\$12.582.742.971

Útiles y Papelería	\$297.062.631	\$396.765.807
Capacitaciones	\$251.846.699	\$251.302.379

Declaramos que las exposiciones y detalles que figuran en la presente son verdaderos y que no hemos modificado ni suprimido ningún hecho material. Aceptamos que la presente propuesta junto con cualquier otra información que hayan facilitado constituye la base de cualquier Contrato de Seguro suscrito y que serán incorporadas al mismo. Nos comprometemos a informar a los aseguradores de cualquier alteración material de los hechos si ocurrieran antes o después de la formalización del Contrato de Seguro. La firma de la presente no vincula al proponente respecto de la formalización del Seguro.

We declared that the statement and particulars in this application are true and that we have not misstated or suppressed any material facts. We agree that this application together with any other information supply by us shall form the basis of any contract of insurance effected thereon and shall be incorporated therein. We undertake to inform insurers of any material alteration to these facts whether occurring before or after completion of the contract of insurance. However, signing this Proposal Form does not bind the proposer to complete this insurance.

FECHA: febrero 20 de 2019

FIRMA:

JUAN ALBERTO LONDOÑO MARTINEZ
Presidente (e)

Visto Bueno. Andrea Juliana Mendez Monsalve

Visto Bueno. Juan Pablo Suarez Calderon

Visto Bueno. Andres Pabon Sanabria

Visto Bueno. Cesar Beltran Sotelo

Visto Bueno. Camilo Berrocal Mendez

Visto Bueno. Juan David Lemus Pacheco