



**Memorando de  
Revisión Independiente**

Verificación Independiente del Informe de  
Sostenibilidad 2018 – Seguros Bolívar



# Memorando de revisión independiente

## Verificación Independiente del Informe de Sostenibilidad 2018

### Alcance de nuestro trabajo

Hemos realizado la revisión de la adaptación de los contenidos del Informe de Sostenibilidad del año 2018 de Seguros Bolívar al Conjunto Consolidado de Estándares GRI para la elaboración de informes de sostenibilidad, en adelante "Estándares GRI".

### Estándares y procesos de verificación

Hemos llevado a cabo nuestro trabajo de acuerdo con la norma ISAE 3000 - International Standard on Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information emitida por el International Auditing and Assurance Standard Board (IAASB) de la International Federation of Accounts (IFAC).

Nuestro trabajo de revisión ha consistido en la formulación de preguntas a la Administración, así como a las diversas áreas de Seguros Bolívar que han participado en la elaboración del Informe de Sostenibilidad 2018 y en la aplicación de ciertos procedimientos analíticos y pruebas de revisión por muestreo que se describen a continuación:

- Entrevistas con los colaboradores de Seguros Bolívar para conocer los principios, sistemas y enfoques de gestión aplicados para elaborar el Informe.
- Análisis de cómo, a partir del ejercicio de materialidad, se definen los contenidos, la estructura y los contenidos del reporte, de acuerdo a lo sugerido por los Estándares GRI.
- Análisis de los procesos para recopilar y validar los datos presentados en el informe.
- Comprobación, mediante pruebas de revisión con base en la selección de una muestra de la información cuantitativa y cualitativa correspondiente a los contenidos GRI y propios incluidos en el Informe de Sostenibilidad y su adecuada compilación a partir de los datos suministrados por las fuentes de información de Seguros Bolívar.

**Se confirma que el Informe de Sostenibilidad 2018 de Seguros Bolívar es elaborado de conformidad con la opción Esencial de los Estándares GRI**

### Responsabilidades de la Dirección de Seguros Bolívar y de Deloitte

- La preparación del Informe de Sostenibilidad 2018 de Seguros Bolívar, así como el contenido del mismo, es responsabilidad de la organización la cual también es responsable de definir, adaptar y mantener los sistemas de gestión y control interno de los que se obtiene la información.
- Nuestra responsabilidad es emitir un informe independiente basado en los procedimientos aplicados en nuestra revisión.
- Este Informe ha sido preparado exclusivamente en interés de la organización de acuerdo con los términos de nuestra propuesta de servicios. No asumimos responsabilidad alguna frente a terceros diferentes a la Dirección de la empresa.
- Hemos realizado nuestro trabajo de acuerdo con las normas de independencia requeridas por el Código Ético de la International Federation of Accountants (IFAC).
- El alcance de una revisión limitada es substancialmente inferior al de una auditoría. Por lo tanto, no proporcionamos opinión de auditoría sobre el Informe de Sostenibilidad

**Deloitte Asesores y Consultores**  
**Jorge Enrique Múnera D.**  
Socio

**Contenidos básicos generales:**

Se confirmó que el informe se ajusta a los requisitos de la opción esencial “de conformidad” con los Estándares GRI en cuanto a los contenidos básicos generales.

**Contenidos básicos específicos:**

Revisamos el enfoque de gestión y contenidos GRI de los siguientes asuntos materiales:

**ANEXO 1. Tabla GRI**

Asuntos materiales	Indicador GRI y/o Propio de Seguros Bolívar
Ética y Transparencia	GRI 205-2. Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción
Crecimiento Rentable	GRI 201-1. Valor económico directo generado y distribuido
Criterios ambientales, sociales y de gobierno en inversiones	SB 19 Criterios ambientales, sociales y de gobierno en inversiones
	SB 38 Cantidad de clientes y distribución
Clientes	SB 8 Experiencia del cliente NPS
	SB 9 Quejas y reclamos
	SB 40 Medición de satisfacción de los clientes
Relaciones laborales	GRI 401-1. Número total y tasa de contrataciones y rotación media de empleados, desglosados por grupo etario, sexo y región
	GRI 401-2. Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a medio tiempo o temporales
	GRI 403-2. Tipos de accidentes y tasas de frecuencia de accidentes, enfermedades profesionales, días perdidos, absentismo y número de muertes por accidente laboral o enfermedad profesional
	GRI 202-1 Ratio del salario de categoría inicial estándar por sexo frente al salario mínimo local
	SB 20 % Mujeres en posiciones gerenciales (junior y alta gerencia), % del total de los directivos
Desarrollo del talento humano	GRI 404-1. Media de horas de formación al año por empleado
	GRI 404-2. Programas para mejorar las aptitudes de los empleados y programas de ayuda a la transición
	GRI 404-3. Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones regulares del desempeño y de desarrollo profesional, por género.

Asuntos materiales	Indicador GRI y/o Propio de Seguros Bolívar
	Propio. Número de proyectos acompañados en gestión del cambio
Programa Social	SB 7. No. De voluntarios de Seguros Bolívar que participaron en el Programa de Voluntariado Corporativo de la FBD
	GRI 301-1 Materiales por peso o volumen (consumo de papel)
	GRI 302-1. Consumo energético interno (en la organización).
	GRI 302-3 Intensidad energética (consumo por empleado, consumo por negocio)
	GRI 302-4. Reducción del consumo energético.
	SB 4 Intensidad hídrica (consumo por empleado, consumo por negocio)
	GRI 305-1. Emisiones directas de GEI (alcance 1)
Eco-eficiencia	GRI 305-2. Emisiones indirectas de GEI al generar energía (alcance 2)
	GRI 305-3. Otras emisiones indirectas de GEI (alcance 3)
	305-4. Intensidad de las emisiones de GEI
	GRI 305-5. Reducción de las emisiones de GEI
	GRI 306-2. Residuos por tipo y método de eliminación
	SB 32 Residuos reciclables y aprovechables generados desde salvamentos
	SB 31 Inversión, gastos y ahorro para la gestión de eco-eficiencia

## Conclusiones

Como consecuencia de nuestra revisión no se ha puesto de manifiesto ningún aspecto que nos haga creer que el Informe de Sostenibilidad de Seguros Bolívar contiene errores significativos o no ha sido preparado bajo el Estándar GRI.

## Observaciones principales & recomendaciones frente a principios GRI y WBCSD<sup>1</sup>

### Materialidad / Desempeño

#### Observaciones Generales

Se resalta el compromiso de la compañía con desarrollar el Informe de Sostenibilidad alineado con los asuntos relevantes en los que la compañía está trabajando.

<sup>1</sup> Del inglés: "World Business Council for Sustainable Development" (Consejo Empresarial Mundial para el Desarrollo Sostenible).

### **Recomendaciones**

Se sugiere mantener esta buena práctica y hacer revisiones periódicas de los asuntos materiales e indicadores asociados, para asegurar que respondan a las características propias del negocio, a las tendencias externas y contexto de sostenibilidad ampliado, a las metas y objetivos estratégicos de la compañía. Gestionar y medir de manera adecuada sus asuntos materiales, e informar indicadores de desempeño clave específicos y medibles, permitirá aumentar la comparabilidad y proporcionar rendición de cuentas a los grupos de interés tanto internos como externos.

### **Objetivos y compromisos/ Equilibrio**

#### **Observaciones Generales**

Seguros Bolívar difunde sus enfoques de gestión de manera adecuada para que sus grupos de interés puedan identificar el desempeño de la compañía.

### **Recomendaciones**

Se recomienda seguir comunicando la gestión de sus asuntos materiales, identificando grandes logros, pero también retos claves de la compañía y planes de acción ante estos. Así mismo se sugiere establecer metas en el corto, medio y largo plazo alrededor de la gestión de sus asuntos materiales, que permitan medir el desempeño y avance de la organización respecto a la gestión de sostenibilidad, para así hacer un balance anual sobre metas excedidas o no alcanzadas y definir planes de acción relacionados.

Hacer una combinación entre las métricas cuantitativas con narrativa ayudan a agregar contexto a las tendencias de desempeño para que puedan ser monitoreadas y se tomen acciones correctivas cuando sea necesario.

### **Procesos de recolección de información**

#### **Observaciones generales**

Para la gran mayoría de los indicadores se evidenció un proceso de recolección y control de información robusto, así como la apropiación de los responsables de la información. Esto permite realizar una trazabilidad de las diferentes cifras y evidencias entregadas durante el proceso de verificación.

### **Recomendaciones**

Se sugiere fortalecer el proceso de estandarización y consolidación de la información para fortalecer la comunicación y presentación de información lo que permitirá facilitar el análisis de los diferentes indicadores y asuntos materiales y, por tanto, significar aún más su impacto positivo en temas económicos, sociales, y ambientales.

## **ANEXO 2. Declaración de independencia**

Deloitte es líder global en Servicios de auditoría y aseguramiento, consultoría, asesoramiento financiero, asesoramiento en riesgos, impuestos y servicios relacionados. Nuestra red de firmas miembro presente en más de 150 países y territorios atiende a cuatro de cada cinco compañías listadas en Fortune Global 500®. Conoce cómo aproximadamente 286.000 profesionales de Deloitte generan un impacto que trasciende en [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

## Memorando de Revisión Independiente

Confirmamos nuestra independencia de Seguros Bolívar Todos nuestros empleados realizan actualizaciones anuales a la Política de Ética donde puntualmente declaramos que no tenemos conflictos de interés con Seguros Bolívar, sus subsidiarias y sus grupos de interés.

Deloitte se refiere a una o más firmas de Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), y su red global de firmas miembro y de entidades relacionadas. DTTL (también denominada "Deloitte Global") y cada una de sus firmas miembro son entidades legalmente separadas e independientes. DTTL no presta servicios a clientes. Por favor revise [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para conocer más.

Deloitte es líder global en Servicios de auditoría y aseguramiento, consultoría, asesoramiento financiero, asesoramiento en riesgos, impuestos y servicios relacionados. Nuestra red de firmas miembro presente en más de 150 países y territorios atiende a cuatro de cada cinco compañías listadas en Fortune Global 500®. Conoce cómo aproximadamente 286.000 profesionales de Deloitte generan un impacto que trasciende en [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

Esta comunicación contiene únicamente información general, ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro o sus entidades relacionadas (colectivamente, la "Red Deloitte") están, por medio de la presente comunicación, prestando asesoría o servicios profesionales. Previo a la toma de cualquier decisión o ejecución de acciones que puedan afectar sus finanzas o negocios, usted deberá consultar un asesor profesional cualificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte se hace responsable por pérdidas que pueda sufrir cualquier persona que tome como base el contenido de esta comunicación.

© 2019. Para información, contacte a Deloitte Touche Tohmatsu Limited.