

Solicitud Poliza de Infidelidad y Riesgos Financieros

CHUBB

Entidades no Financieras

1. Informacion General

a. Nombre del Asegurado: Industria Licorena del Cauca.

b. Subsidiarias (indique porcentaje de participación):

A menos que sea requerido por el asegurado, esta póliza cubrirá al asegurado y sus subsidiarias: (Subsidiaria es cualquier organización que sea controlada por una entidad que este incluida dentro del asegurado por tener o controlar más del 50% de las acciones). Este formulario debe ser completado para reflejar el funcionamiento de todas las entidades para las cuales se solicita cobertura.

c. Dirección: Call 4 FIE-40

d. Clase de Negocio (del Asegurado y de todas las entidades cubiertas):

Producción y comercialización de
aguardiente y ron, escarabajos y clemas
(licor)

e. Fecha de Fundación:

28- Diciembre - 1972

f. Total Activos:

76.216'374.155.

g. Total Ventas/Ingresos

39.410'884.450

Número total de Sucursales:

1. Nacional _____ 2. Internacional: _____ 3. Total _____

Nombre y porcentaje de cualquier accionista que tenga más del 50% del capital accionario: **N/A**

| Nombre del Accionista | Porcentaje |
|-----------------------|------------|
| Promedio | |
| Maximo | |

N/A

El asegurado se ha fusionado o adquirido cualquier otro negocio o entidad durante los últimos 5 años?
? Si ? No

Sí es así, por favor dar mayor información.

Por favor anexar Estados Financieros actualizados (Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias) con sus respectivas notas.

2. Seguros Anteriores

- a. Es la primera vez que se pide este tipo de seguro? ? Si ? No
- b. Fecha de iniciación de cobertura de la póliza actual: **30 Marzo de 2019**
- c. Se ha interrumpido la póliza para alguna vigencia? ? Si ? No
- d. Hace cuánto tiempo se viene trabajando con esta póliza: **Más de 3 años**

Por favor detallar los seguros anteriores para los últimos 2 años:

| | Aseguradora | Límites | Periodo | Deducibles |
|-------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| 1. Actual | PREVISORA S.A | 1'000.000.000 | 30/03/2019 - 10/05/2020 | 40.000.000⁰⁰⁰ |
| 2. Anterior | Allianz | 634.500.000 | 12/03/18 a. 28/03/2019 | 40.000.000 |

A

Con fecha 14 de enero de 2016, ACE Limited adquirió Chubb Corporation. La adquisición no tiene un efecto inmediato sobre ACE Seguros S.A., Chubb de Colombia Compañía de Seguros S.A. Las pólizas de seguros suscriptas con estas empresas permanecerán vigentes, respetándose la totalidad de sus términos y condiciones, y continuarán siendo celebradas con la empresa filial hasta nuevo aviso.

3. Auditorías

a. Son las cuentas auditadas por una compañía externa e independiente? ? Si ? No

Por quién? Contraloría General del Cauca.

Con qué frecuencia? Anual y especial

b. Cubre la auditoría todas las áreas de la Compañía? ? Si ? No
Sino, describa las limitaciones que presenta:

c. La auditoría se hace a todas las Entidades Subsidiarias? ? Si ? No
Sino, dar mayor detalle:

N/A.

d. Se hacen informes de auditoría por escrito? ? Si ? No
Sí es así, indique a quién se le dirigen?

Gerencia.

e. La auditoría externa revisa los sistemas de control interno? ? Si ? No

f. Ha cambiado de Auditor Externo en los últimos 3 años? ? Si ? No. Porque?

g. Los Auditores Externos han realizado recomendaciones que no hayan sido adoptadas? ? Si ? No
Explique:

h. Sino se requiere de una auditoría externa independiente, quién es el responsable de auditar las cuentas?

N/A.

Brevemente explicar cuál es el alcance y las limitaciones de esta auditoría:

No tiene limitaciones el alcance es general

i. Se tiene un departamento de auditoría interna? ? Si ? No

Control Interno

j. Con qué frecuencia se hacen auditorías internas:

Anual y especial.

- k. Cuantas personas componen este departamento? Cuatro (4) personas
- l. A quien reporta? Gerencia y Contabilidad General del Cauca.
- m. Se hacen informes de auditoría por escrito? Sí ? No
 Sí es así, indique a quién se le dirigen?
Gerencia y Contabilidad General del Cauca.
- n. (n) Cubre la auditoría todas las áreas de la Compañía? Sí ? No
 Sino, describa las limitaciones que presenta:
No tiene limitaciones
- o. La auditoría se hace a todas las Entidades Subsidiarias? Sí ? No
 Sino, dar mayor detalle:
N/A
- p. Se auditan las facilidades de Procesamiento Electrónico? Sí ? No
- q. Existen Manuales de Auditoría y Procedimientos de Control? Sí ? No

4. Compras

- a. Mantiene una lista de vendedores aprobados? Sí ? No
- b. Utiliza formatos (ordenes de pago, reportes de recibos y solicitud de cupones de cheques) con números preimpresos seriales? Sí ? No
- c. (c) Antes del pago son conciliadas las ordenes de compra y recibos de ventas y la información del vendedor con la lista aprobada de vendedores por una persona no asignada a compras y recibo?
 ? Si ? No
- d. Todas las ordenes son confirmadas con los vendedores por alguien no asignado a comprar o recibir?
 ? Si ? No
- e. (e) Los compradores y asistentes de compras están sujetos a límites de autorización? Sí ? No
 Cuáles:
Cuantías Regulados en el Manual de Contratación Interno de la Empresa.

5. Proveedores

- a. Describir como es el procedimiento y el control dual que se tiene para la vinculación de proveedores?
se debe contar primero con un Plan de adquisiciones, existir formatos de evaluación y reevaluación de proveedores suscritos por suministradores.

- b. Describir el mecanismo de control que se tiene para hacer pagos a proveedores en el exterior y a nivel nacional? *Solo a nivel Nacional:*
- El supervisor, con base en reglamento interno de supervisor, verifica cada cuenta el proveedor haya cumplido con el objeto contractual, ver pago de seguridad social parafiscales, estampillas y custodia real almacen, previo registro de orden de compra en Sis. de Informa
- (b) Utiliza formatos (ordenes de pago, reportes de recibos y solicitud de cupones de cheques) con *SI*
- c. Hacen verificación de números de cuentas antes de efectuar el giro o el pago? Sí ? No
- d. Verifican que el proveedor sea el previamente aprobado y vinculado a la compañía? Sí ? No

6. Inventarios

- a. Se realiza un inventario completo (con chequeo físico) de los stocks (materia prima, materiales, mercancías y repuestos) y de los equipos? Sí ? No
- b. Quién es el encargado de realizarlo? *Profesional Universitario de Almacen*
- c. Con qué frecuencia? *Permanente y cada q es necesario*
- d. Son los inventarios de stock y equipos auditados? Sí ? No
- e. Son legalmente responsables en algún momento de su operación de dinero, títulos valores y/o bienes de propiedad de sus clientes o terceros. ? Si No
 En caso afirmativo, favor ampliar información sobre el tipo de propiedad del cliente y/o tercero y los controles.

7. Controles en las Cuentas Bancarias

Los empleados que reconcilian las cuentas bancarias también:

- a. Firman cheques? ? Si ? No
- b. Manejan depósitos? ? Si ? No
- c. Tienen acceso a máquinas visadoras de Cheques? ? Si ? No
- d. Los empleados que preparan las requisiciones de cheques también tienen autoridad para firmarlos?
 ? Si ? No
 Sí alguna de las respuestas anteriores fue "Si", que otros controles se tienen?

8. Valores en Riesgo

a. Cuáles son las cantidades promedio y máximas que se tienen en un día común de trabajo de: **N/A**

| | Efectivo | Cheques | Títulos valores |
|------------|----------|---------|-----------------|
| Principal | | | |
| Sucursales | | | |
| Agencias | | | |

Cuáles son las cantidades promedio y máximas que se transportan con mensajeros:

| | Efectivo | Cheques | Títulos valores |
|------------|----------|---------|-----------------|
| Principal | 8 SMLMV. | | |
| Sucursales | | | |
| Agencias | | | |

b. Utilizan Vehículos Blindados? ? Si ? No
Indicar en que ocasiones

c. Mantiene un sistema de custodia conjunta y control dual con respecto a Títulos Valores, Cheques, Códigos, Pruebas, Llaves, Cajas Fuertes, Cheques en blanco o propiedades que potencialmente sean de valor? ? Si ? No

d. Todos los cheques requieren doble firma? ? Si ? No

9. Metales Preciosos

Existe alguna exposición debido a metales o piedras preciosas (por ejemplo plata, oro, platino, diamantes o materiales similares que tengan un alto costo)? ? Si ? No

Si es así, por favor agregar una copia del manual de procedimientos y un listado de esos metales y piedras preciosas en donde se indique el lugar donde están ubicados, el valor promedio y máximo de esos materiales en cada predio y los controles que se tienen para su uso (quién tiene acceso, que protecciones al hacer el inventario se tienen, etc.) y en que forma los materiales están (barras, polvo, etc.).

10. Controles en los Sistemas

a. Se realiza una rotación periódica de los programadores y operadores para minimizar la posibilidad de que los equipos sean usados de una manera inadecuada? ? Si ? No

b. Son las labores de los programadores y operadores separadas? ? Si ? No

- c. Son las salidas del sistema (informes) reconciliados por personas diferentes a las que preparan y procesan las entradas? Si No
- d. Se tienen controles de pre-autorización para los programadores y operadores? Si No
- e. Las auditorías incluyen pruebas para detectar cambios no autorizados de programación? Si No
- f. Posee un código de usuario automático y manual de uso de este? Si No
- g. Las claves son usadas para permitir diferentes niveles de acceso al computador? Si No
- h. Las claves son cambiadas cuando un empleado abandona la compañía? Si No
- i. (i) Tienen acceso físico o electrónico a los sistemas del asegurado personas diferentes a los empleados? Si No
- j. Tiene un programa de auditoría en Procesamiento Electrónico de Datos en operación? Si No
- k. Tiene su departamento de Auditoría Interna entrenamiento y experiencia en auditoría en Procesamiento Electrónico de Datos? Si No
 Descríbala:

11. Transferencias Bancarias

- a. Cuál es el número diario de transferencias bancarias realizadas? 15.
- b. Cuál es la cantidad máxima individual transferida? \$ 500.000.000 =
- c. Cuál es el volumen máximo mensual transferido? \$ 2'500.000.000
- d. Quién está autorizado para transferir fondos y cuál es su límite de autoridad?
Esta sección de Tesorería - No tiene límite.
- e. Tiene usted manuales de procedimientos actualizados que cubran las transferencias bancarias?
 Si No
- f. Emplea un sistema de devolución de llamada a una persona diferente a la que inició la transferencia?
 Si No
- g. Son los computadores usados para manejar transferencias? Si No
 Si es así, agregar una copia de los procedimientos utilizados.
 Se cumplen estos procedimientos? Si No
 Están los controles de seguridad funcionando? Si No
- h. Recibe copias de confirmación de las transacciones en línea y estas se envían a un departamento no autorizado para realizar transferencias? Si No
Las copias se revisan por la misma persona encargada de la transferencia.

i. Mantiene cuentas con saldo cero? ? Si ? No
Si es así, describa cuales son los controles para este tipo de cuentas:

j. Describa como funciona el control dual para las transferencias bancarias Se ingresa el capital, y se elabora la transferencia o pago quedando este en un estado pendiente luego con el otro usuario entra a aprobar la transferencia o pago. Con estos bancos se manejan claves dinámicas.

12. Personal

Empleados de Clase 1 son directores; ejecutivos; empleados que manejan dinero, títulos valores, stocks y equipos de propiedad de la Compañía.

a. Indicar el número de empleados:

Empleados Clase 1: 14 Total Otros empleados : 106 Total de empleados : 120.

b. Se tiene un proceso de selección detallado de los empleados de la Compañía? ? No

c. Todos sus empleados toman al menos dos semanas consecutivas de vacaciones durante el año?
? Si ? No

Si la respuesta es No. Informar cuál es la política de vacaciones

Del total de empleados sólo 64 toman vacaciones de 2 semanas consecutivas, el resto, es decir 56, por ser de control de trabajo a término fijo, por su naturaleza no alcanzan a cumplir el año de servicio para tener derecho a vacaciones.

13. Seguridades Físicas y Controles

a. Tiene un manual de operación o instrucciones escritas que cubran todos los aspectos de su negocio?
? Si ? No

Conocen todos los empleados su contenido? ? Si ? No

b. Tiene usted cajas fuertes en los predios? ? No
Tienen las cajas fuertes cerraduras de combinación? ? No
Se encuentran las cajas fuertes ancladas? ? Si ? No

c. Tienen alarmas? ? Si ? No
Conectadas a una estación central? ? Si ? No
Conectadas a la policía? ? Si ? No

d. Cuentan con celadores? ? Si ? No

e. Cuántos celadores en el día? 3 Cuántos celadores en la noche? 3
Si son contratados con una firma externa indicar el nombre de la misma:

Servogio Ltda.

f. Indicar cualquier otro sistema de seguridad adicional con la que cuente el Asegurado.

Circuito cerrado de televisión para áreas internas y externas.

14. Experiencia Siniestral

- a. Favor suministrar una breve información de cualquier pérdida que la Compañía haya sufrido durante los últimos cinco (5) años, tales como infidelidad de empleados, hurto, hurto calificado, desapariciones, destrucción y falsificación. Listar cada pérdida por separado.

| Fecha | Valor del Siniestro | Descripción del Siniestro | Medidas Correctivas Tomadas |
|-------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

(Si es necesario, por favor anexar una hoja con los siniestros) *Se anexa Relación de siniestralidad a enero de 2019.*

- b. En los últimos 6 años, el asegurado y/o cualquiera de sus directores se ha visto involucrado en cualquier acción civil, penal o administrativa con respecto a la violación de cualquier ley o regulación o la comisión de un acto fraudulento o deshonesto? ? Si ? ~~No~~
- c. Conoce cualquier circunstancia que materialmente pueda afectar esta propuesta? ? Si ? ~~No~~
- d. Les ha sido rechazada alguna propuesta de seguro de este tipo por alguna Compañía de Seguros o les han cancelado alguna póliza o declinado su renovación? ? ~~Si~~ ? No

Si la respuesta para cualquiera de las preguntas anteriores es positiva, por favor dar mayor detalles
se dio la revocatoria unilateral por parte de la compañía Allianz solo por la póliza de transporte de mercancía la cual fue renovada y expedida de nuevo en el año 2018.

Hacemos constar que las declaraciones y datos en esta solicitud son verdaderos y que no hemos declarado falsamente ni omitido ningún hecho o dato. Acordamos que esta solicitud, junto con cualquier otra información suministrada por nosotros formará la base de cualquier Contrato de Seguros efectuado sobre ella y será incorporado al mismo. Nos comprometemos a informar a los aseguradores sobre cualquier alteración material a estos hechos, que ocurra antes o después de la finalización del Contrato de Seguro. El hecho de firmar esta Solicitud no obliga al solicitante a llevar a término este Seguro.

Fecha en Bogotá a los 12 días de Mayo de 2020
 Firmado: [Firma]
 Cargo: Gerente

Con fecha 14 de enero de 2016, ACE Limited adquirió Chubb Corporation. La adquisición no tiene un efecto inmediato sobre ACE Seguros S.A., Chubb de Colombia Compañía de Seguros S.A. Las pólizas de seguros suscritas con estas empresas permanecerán vigentes, respetándose la totalidad de sus términos y condiciones, y continuarán siendo celebradas con la empresa filial hasta nuevo aviso.

RELACION DE SINISTRALIDAD A ENERO DE 2019 INDUSTRIA LICORERA DEL CAUCA

| LINEA | PAGOS | RESERVA | VALOR TOTAL |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| MULTIRIESGO | \$ 111,552,468 | \$ 0 | \$ 111,552,468 |
| RC | \$ 51,167,350 | \$ 6,500,000 | \$ 57,667,350 |
| TRANSPORTES | \$ 58,340,666 | \$ 390,846,458 | \$ 449,187,124 |
| TRC | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 |
| VIDA GRUPO | | \$ 135,000,000 | \$ 135,000,000 |
| Total | \$ 221,060,484 | \$ 532,346,458 | \$ 753,406,942 |

Handwritten mark