



# Sistema de Control Interno I semestre 2023

Agosto 2023

# Contenido

1. **Objetivos, alcance y muestra de la auditoría**
2. **Contexto**
3. **Resumen de resultados del proceso auditor**
4. **Conclusiones**



Foto: edificio Findeter, sede Bogotá



Foto: intercambiador vial, Sabaneta, Antioquia.

# 1. Objetivo, alcance y muestra de auditoría

# Sistema de Control Interno

## Objetivos, alcance y muestras de auditoría

**Equipo Auditor:** Carolina Medina, Luisa Chávez, Stefania Triana, Diego Forero – EY

### Objetivos

- ▶ Evaluar y verificar la eficacia del proceso en el marco de los objetivos estratégicos de la Financiera, con enfoque sistemático y disciplinado basado en riesgos.
- ▶ Obtener y entender las políticas, procedimientos y demás componentes definidos e implementados por la Entidad para el funcionamiento del Sistema de Control Interno y MIPG.
- ▶ Evaluar la implementación del Modelo Integrado de Planeación y Gestión – MIPG, de acuerdo con lo establecido en el Decreto 1499 de 2017 emitido por la Presidencia de la República (Informe pormenorizado de función pública).
- ▶ Identificar oportunidades de mejora y generar recomendaciones que permitan fortalecer el control interno de la Financiera.

### Alcance

Presentar los resultados de la evaluación realizada al Sistema de Control Interno de la Financiera para el primer semestre de 2023, contemplando las disposiciones definidas en el Decreto 1083 de 2015, Decreto Único Reglamentario del Sector Función Pública, en lo relacionado con el Sistema de Gestión establecido en el artículo 14 de la Ley 87 de 1993, considerando los siguientes aspectos:

- ▶ Análisis de la estructura de los procesos, políticas, procedimientos, manuales y otras herramientas diseñadas por la entidad para proporcionar seguridad razonable al cumplimiento de los objetivos y metas detectando y corrigiendo los eventos de riesgo que pueden impactar el desarrollo de la operación de la entidad.
- ▶ Verificación de la existencia de canales de comunicación efectiva tanto interna como externa.
- ▶ Revisión y análisis del plan anticorrupción y de atención al ciudadano y su correspondiente socialización al interior de la Compañía.
- ▶ Verificación de la existencia del manual de funciones y requisitos establecidos por Findeter para garantizar la competencia de los funcionarios vinculados a la entidad.
- ▶ Validación de la suscripción de los planes de acción definidos para atender las observaciones y oportunidades de mejora emitidos por el equipo de auditoría interna, durante el primer semestre de 2023.
- ▶ Verificación de las actas del Comité de Coordinación de Control Interno, Comité de Auditoría, Comité de Institucional de Gestión y Desempeño, y Comité de Riesgos.
- ▶ Revisión a la documentación y cumplimiento del modelo de las tres líneas establecido por la entidad como mecanismo de control interno.

# Sistema de Control Interno

## Objetivos, alcance y muestras de auditoría

**Equipo Auditor:** Carolina Medina, Luisa Chávez, Stefania Triana, Diego Forero – EY



### Muestras

**Teniendo en cuenta la naturaleza de la evaluación realizada, no se seleccionaron muestras de información. Los insumos utilizados en la auditoría fueron:**

- ▶ Procesos, políticas y procedimientos de Talento Humano, Planeación Estratégica e Institucional, Gestión de Riesgos, Gestión de Tecnología, Gestión de Administrativa, Contratación, Seguridad de la información y Ciberseguridad, comunicación corporativa y gestión documental publicados en Isolucion.
- ▶ Programa de transparencia y ética pública (Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano).
- ▶ Plan estratégico corporativo 2019-2022.
- ▶ 2 actas de Junta Directiva donde se aprobaron documentos y/o lineamientos para fortalecimiento del ambiente de control
- ▶ 6 actas de Comité de Riesgos sesionado durante el primer semestre 2023.
- ▶ 1 acta del Comité Institucional de Coordinación de Control Interno sesionado durante el primer semestre 2023.
- ▶ 1 acta del Comité Institucional de Gestión y Desempeño sesionado durante el primer semestre 2023.



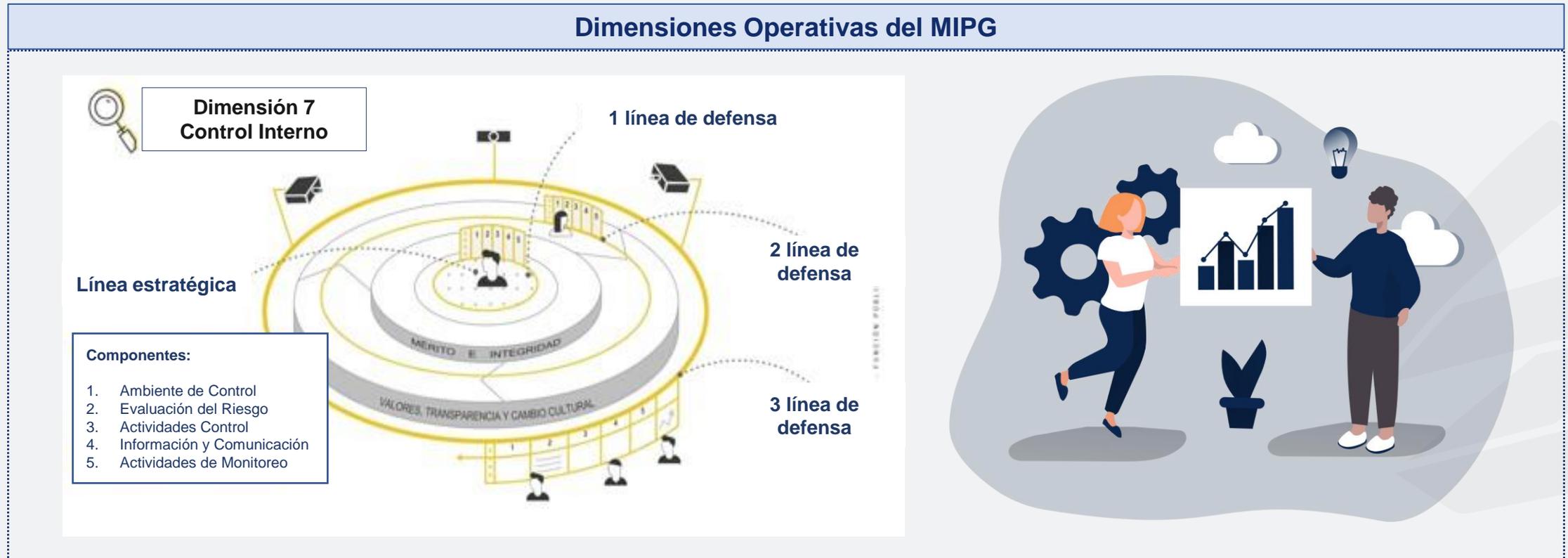
Foto: intercambiador vial, Sabaneta, Antioquia.

## 2. Contexto

# Sistema de Control Interno

## Contexto

La Oficina de Control interno evaluó a través de la 7ª dimensión del modelo integrado de planeación y gestión – MIPG, los componentes se muestran a continuación:

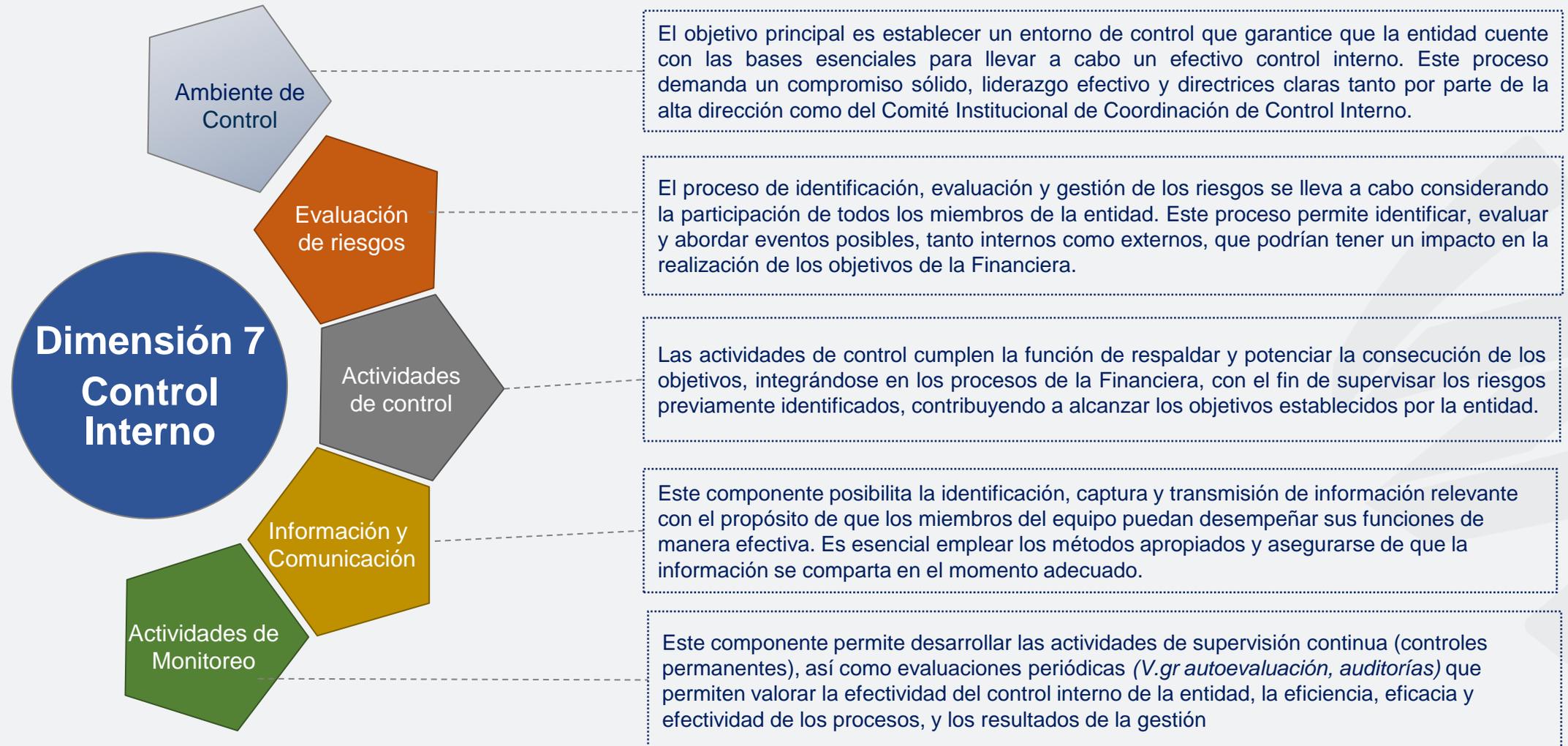


Fuente: La información aquí presentada fue tomada del Marco General del Modelo Integrado de Planeación y Gestión y del Manual Operativo Sistema de Gestión MIPG - Departamento Administrativo de la Función Pública.

# Sistema de Control Interno

## Contexto

A continuación, se relacionan los componentes evaluados:



# Sistema de Control Interno

## Contexto



### CIRCULAR EXTERNA 008 DE 2023

La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) emitió la Circular Externa 008 del 16 de mayo de 2023, por medio de la cual se imparten nuevas instrucciones sobre el sistema de control interno de las entidades vigiladas.

La circular sustituye integralmente el capítulo IV del título I de la parte I de la Circular Básica Jurídica correspondiente a las instrucciones en materia de sistema de control interno de las entidades vigiladas. Por lo cual, las entidades tendrán plazo de un año cumplido en el mes de mayo 2024, para dar cumplimiento a las instrucciones.

Circular Externa 008	Recomendaciones a tener en cuenta para implementación
<p><b>2. Definición:</b> Se anula el numeral 3 y los principios se incluyen en numeral 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión de los procedimientos y ajustar la referencia de la norma.</li> <li>• Realizar los ajustes de la norma.</li> <li>• Realizar el ajuste de la documentación en el aplicativo Isolucion.</li> </ul>
<p><b>3. Componentes del Sistema de Control Interno:</b> Se modifica la palabra elementos por componentes</p>	
<p>Se suprime el elemento 4.6 Evaluaciones independientes y los numerales 5, 6 y 7</p>	
<p><b>4. Responsabilidades en el sistema de control interno:</b> Se detallan las funciones y responsabilidades asignadas a los órganos de las EV</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualizar las funciones donde correspondan.</li> <li>• Revisar la circular interna de comités, código de buen gobierno entre otras.</li> <li>• Divulgar las actualizaciones de las funciones.</li> </ul>
<p><b>5. Modelo de las tres líneas:</b> Se deben el modelo en la asignación de funciones a todo su personal y en la definición de las líneas de rendición de cuentas</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Validar en cada línea de gestión (modelo de las tres líneas) las instrucciones.</li> <li>• Actualizar el manual del SGI.</li> <li>• Divulgar las actualizaciones del mismo.</li> </ul>

De acuerdo con lo informado por el Gerente de Planeación Estratégica, al 25 de julio de 2023 no se contaba con un cronograma o plan de trabajo de actualización para dar cumplimiento a la norma; por lo anterior, se recomienda desde la gerencia adelantar dicha planificación y avanzar oportunamente con la gestión.



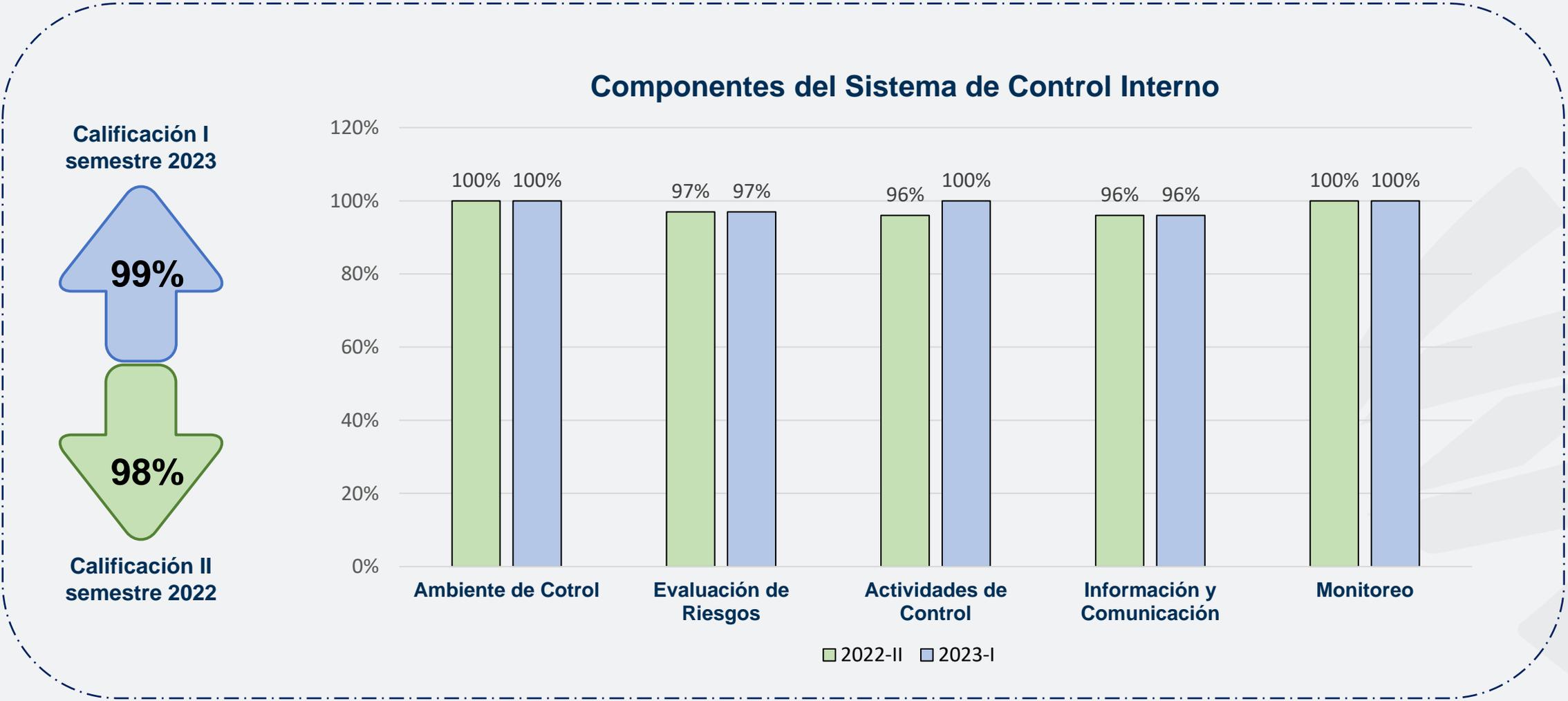
Foto: intercambiador vial, Sabaneta, Antioquia.

# 3. Resumen de resultados

# Sistema de Control Interno

## Resumen de resultados

A continuación se muestran los resultados comparativos del segundo semestre 2022 y el primer semestre de 2023, por componente del Modelo Estándar de Control Interno - MECI, los cuales fueron objeto de evaluación:



\* Información tomada de las conclusiones publicadas en el formato pormenorizado del modelo integrado de planeación y gestión para el primer semestre de 2023.

# Sistema de Control Interno

## Resumen de resultados

A continuación se muestran gráficamente los componentes que fueron objeto de evaluación en la auditoría de acuerdo con los resultados del informe pormenorizado de la función pública:

### Componentes del Sistema de Control Interno



 Fortalezas

 En Implementación

# Sistema de Control Interno

## Resumen de resultados



### Fortalezas:

- ▶ Findeter cuenta con un código de ética e integridad, y código de buen gobierno en la herramienta Isolucion, en los cuales se establecen procedimientos y manuales para el manejo de conflictos de interés.
- ▶ Se identificó correcta divulgación de la línea de atención y correo electrónico en donde se pueden presentar denuncias sobre los servidores de la entidad; es de anotar, en la página web de la Financiera también se cuenta con atención al cliente, peticiones, quejas, reclamos y denuncias.
- ▶ Se evidenció fortalecimiento en la definición, ejecución y seguimiento del plan institucional de capacitación.
- ▶ La entidad cuenta con un manual de políticas de seguridad y ciberseguridad, el cual se encuentra documentado, aprobado y publicado en Isolucion, como parte de la gestión del riesgo de TI y seguridad de la información.

# Sistema de Control Interno

## Resumen de resultados



### Fortalezas:

- ▶ La Vicepresidencia de Riesgos ha mapeado en la matriz de riesgos y controles, aquellos riesgos asociados a cada uno de los procesos definidos en la Financiera.
- ▶ La Vicepresidencia de Riesgos define las políticas de administración de los riesgos para ser implementados en la entidad, así como, los lineamientos para la identificación de riesgos y controles en la matriz, en la operación de procesos tercerizados, sucursales, entre otros.
- ▶ Se evidenció que la Oficina de Control Interno realiza la evaluación del diseño e implementación de los controles, generando recomendaciones que fortalecen el sistema de control interno de la Financiera.
- ▶ Se ejecuta monitoreo periódico de los riesgos por parte de la alta dirección, a través del comité de riesgos.

### En implementación:

Durante el primer semestre de 2023 se han generado recomendaciones a la alta dirección respecto al monitoreo de riesgos, para las cuales se han definido los respectivos planes de acción para su implementación.

**Nota:** Esta recomendación se presentó en la auditoría realizada al proceso de Crédito Directo con fecha de cierre estimada en noviembre de 2023.

# Sistema de Control Interno

## Resumen de resultados



Actividades de Control



### Fortalezas:

- ▶ La Entidad cuenta con controles de aplicación que ayudan a asegurar el registro de los datos necesarios para la correcta operación de actividades de los diferentes procesos de la cadena de valor.
- ▶ La entidad actualiza de manera constante las matrices de riesgo y controles aplicables a los procesos ejecutados.
- ▶ La entidad tiene documentadas actividades de control relacionadas con la infraestructura tecnológica y gestión de seguridad.
- ▶ La entidad cuenta con un manual de funciones, requisitos y competencias generales donde se detallan las funciones a desempeñar en cada uno de los cargos.
- ▶ El Manual del Sistema de Gestión Integral se encuentra publicado en Isolucion, en el cual se indica que la finalidad del sistema de gestión es mejorar el desempeño de la Financiera, su capacidad de proporcionar productos y/o servicios que respondan a las necesidades y expectativas de sus grupos de interés.

# Sistema de Control Interno

## Resumen de resultados



### Fortalezas:

- ▶ La Financiera cuenta con controles de aplicación para la captura y procesamiento de datos, generando una correcta utilización de los aplicativos dispuestos para la ejecución de los procesos.
- ▶ Findeter cuenta con un cronograma de campañas internas llamadas "Ser Findeter", las cuales se realizan con los trabajadores de la entidad con el fin de mantener informados las metas y objetivos definidos en la planeación estratégica, así como, diferentes temas que impactan la entidad.
- ▶ La entidad cuenta con políticas dirigidas a velar por la integridad, seguridad y disponibilidad de la información, las cuales se encuentran debidamente divulgadas en el aplicativo dispuesto por la entidad para tal fin (Isolucion).

### En implementación:

Durante el segundo semestre de 2022 se han generado recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado, para las cuales se han definido los respectivos planes de acción para su implementación: así:

- ▶ Establecer el cronograma de anual de ejecución de pruebas para el 2023.
- ▶ Actualizar las responsabilidades respecto a continuidad del negocio en el formato de rol y responsabilidades para los cargos.
- ▶ Ajustar los BIA's, incluyendo los protocolos en caso de una contingencia, así como los tiempos de recuperación.
- ▶ Proceso de contratación de una consultoría cuyo objeto es fortalecer la continuidad del negocio.

Nota: Esta observación se presentó en la auditoría realizada al proceso Gestión de Tecnología, el plan de acción se encuentra abierto con fecha de cierre estimada en diciembre de 2023.

# Sistema de Control Interno

## Resumen de resultados



### Fortalezas:

- ▶ La entidad cuenta con indicadores de gestión en la herramienta Isolucion, los cuales permiten monitorear el cumplimiento de los objetivos y correcta ejecución de los procesos.
- ▶ Se cuenta con una metodología para identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos financieros y no financieros a los cuales está expuesta la Financiera.
- ▶ Mensualmente se realiza seguimiento por parte de la gerencia de planeación sobre las acciones creadas en Isolucion producto de las observaciones generadas por los entes de control (v.gr Superintendencia Financiera de Colombia, Contraloría General de la República, revisoría fiscal).
- ▶ La entidad cuenta con procedimientos que se encuentran en cumplimiento con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia para la correcta atención del Consumidor Financiero.



Foto: intercambiador vial, Sabaneta, Antioquia.

## 5. Conclusiones

# Sistema de Control Interno

## Conclusiones

De acuerdo con la evaluación realizada a los lineamientos establecidos en formato/informe del Sistema de Control Interno dado por la Función Pública para el primer semestre 2023, concluimos lo siguiente:

- ▶ La entidad cuenta con un Sistema de Control Interno robusto basado en políticas, procedimientos, instructivos y manuales documentados y publicados, los cuales son aplicados y funcionan para cada una de las áreas de la entidad.
- ▶ Findeter cuenta con la existencia de canales de comunicación efectiva tanto interna como externa permitiendo la oportuna divulgación de información a las partes interesadas
- ▶ La entidad cuenta con órganos directivos, administrativos y de control, por medio de los cuales se da cumplimiento a la normativa aplicable y se ejerce monitoreo sobre el control interno
- ▶ La entidad identifica y analiza los riesgos que podrían impactar el desarrollo del negocio, detallando los niveles aprobados por la dirección y estableciendo los controles necesarios para la mitigación de los mismos.
- ▶ Findeter realizó la suscripción de los planes de acción referentes a las observaciones y oportunidades de mejora emitidos por la auditoría interna, durante el primer semestre de 2023.
- ▶ Desde la Oficina de Control Interno se realizan auditorías a los procesos y los resultados obtenidos son presentados a través de informes a la Junta Directiva, Comité de Auditoría y Comité Institucional de Coordinación de Control Interno, en donde se socializan, se resaltan las fortalezas del sistema y se dan a conocer las recomendaciones con miras a la mejora y fortalecimiento de los procesos de la entidad
- ▶ La entidad da cumplimiento a las políticas del Sistema de Control Interno, esquema de líneas de defensa y mecanismos de monitoreo.

Para finalizar, en la evaluación realizada a los componentes del Sistema de Control Interno se observó que la Findeter tiene un cumplimiento del 99%.

# Gracias

## Oficina de Control Interno

[www.findeter.gov.co](http://www.findeter.gov.co)

 @findetercol  @findetercol

 @findeter  [linkedin.com/company/findeter](https://www.linkedin.com/company/findeter)

