



Evaluación Independiente 2020 – MECI

Febrero 2021

*Comprometidos
con Colombia*

CONTENIDO

- 1. Objetivos, alcance y muestra de la auditoría**
- 2. Contexto**
- 3. Detalle de Resultados del proceso auditor**
- 4. Conclusión**

Evaluación Independiente

Objetivos, alcance y muestra de la auditoría

Equipo Auditor: Adriana Ochoa, Luisa Chávez, Angie Bernal, Andrea Preciado (EY)

Objetivo y alcance de la revisión

Presentar los resultados de la evaluación independiente del Sistema de Control Interno de Findeter con corte al 31 de diciembre de 2020, verificando el cumplimiento de los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo VI, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014- MECI.

El alcance del trabajo estuvo enfocado en:

- ▶ Analizar que todos los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Circular Externa 029 de 2014, en ella se examinó las políticas establecidas, el código de ética, el comportamiento de buen gobierno, talento humano y los objetivos estratégicos para el desempeño de la Entidad.
- ▶ Verificar y analizar los controles en el cumplimiento de la administración de riesgos con el fin de minimizar los impactos que puedan generar.
- ▶ Validar que las políticas y procedimiento de la administración con relación a sus niveles de riesgos y controles se cumplan.
- ▶ Detallar el cumplimiento de las evaluaciones que se realicen directamente sobre la efectividad de SCI.
- ▶ Verificación y validación del Manual de funciones, requisitos y competencias generales
- ▶ Analizar la veracidad de los datos presentados en la información financiera y contable.
- ▶ Analizar que se encuentren alineados los objetivos tecnológicos con los objetivos de la entidad, además de la prestación de servicios.
- ▶ Inclusión de las oportunidades de mejora u observaciones identificadas en las auditorías realizadas durante el año 2020.
- ▶ Validación de la información que se encuentra publicada en Isolucion para la aplicación de cada uno de los componentes.

Muestra

Selección de la muestra:

Teniendo en cuenta la naturaleza de la evaluación realizada y los tipos de pruebas ejecutadas, no fueron realizados procedimientos para el cálculo de muestras de información.

2. CONTEXTO



Metodología

La metodología definida para ejecución de esta evaluación se resume en la siguiente gráfica:

Identificación y entendimiento de los elementos de los procesos como lo son:

- ▶ Circular externa 029 – MECI
- ▶ Estructura organizacional
- ▶ Políticas y procedimientos
- ▶ Estructura organizacional
- ▶ Entre otros

01

Evaluación del proceso a través de la verificación y aplicación de diferentes auditorias:

- ▶ Elaboración de programas de trabajo para pruebas de controles
- ▶ Análisis de diseño de controles
- ▶ Cronograma para la aplicación de auditorias en los diferentes procesos de la entidad.

02

Presentación del informe de resultados donde se identifican oportunidades de mejora, observaciones o recomendaciones para cada uno de los procesos:

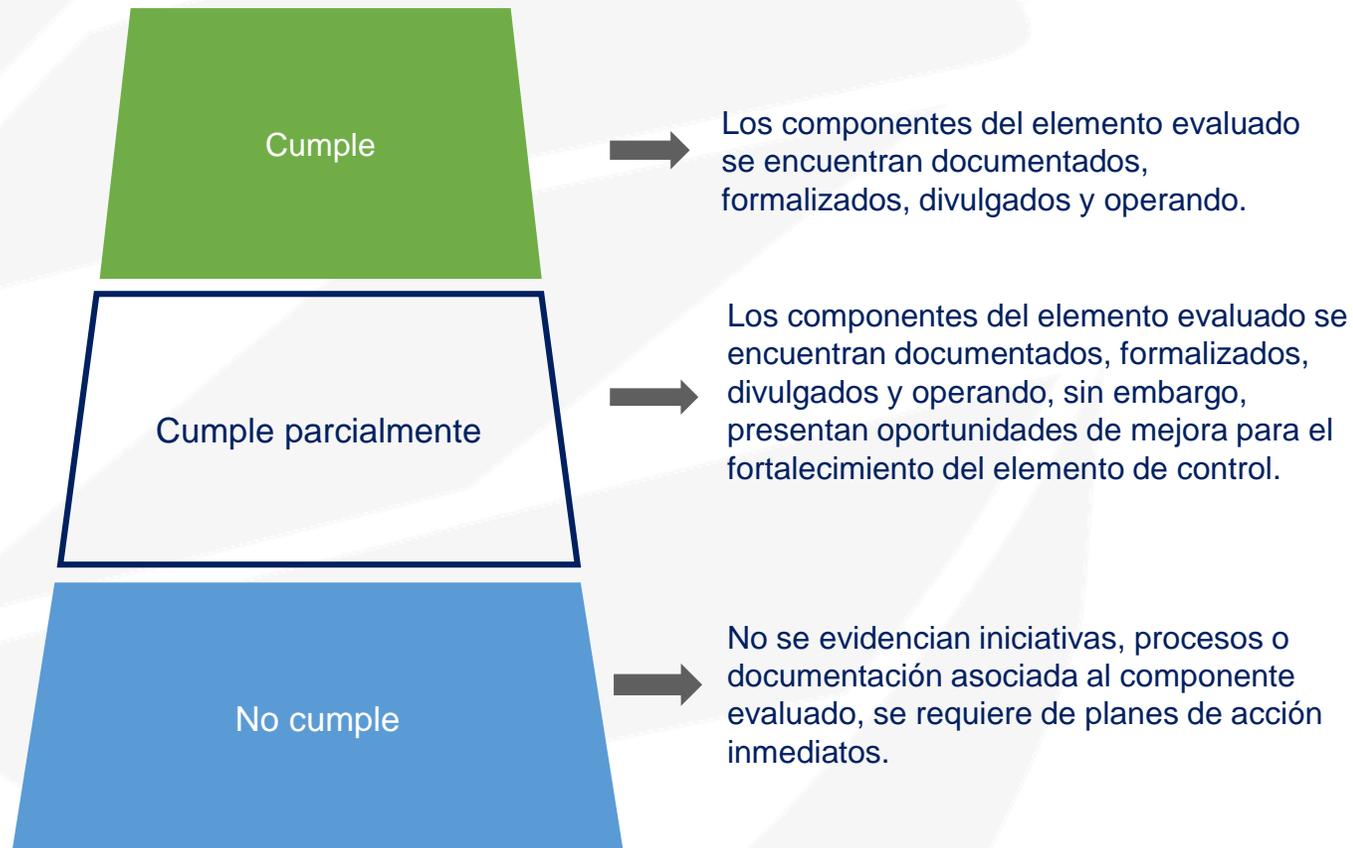
- ▶ Validaciones adicionales
- ▶ Radicación de informe con resultados
- ▶ Evidencias de deficiencias en el cumplimiento de los controles.

03

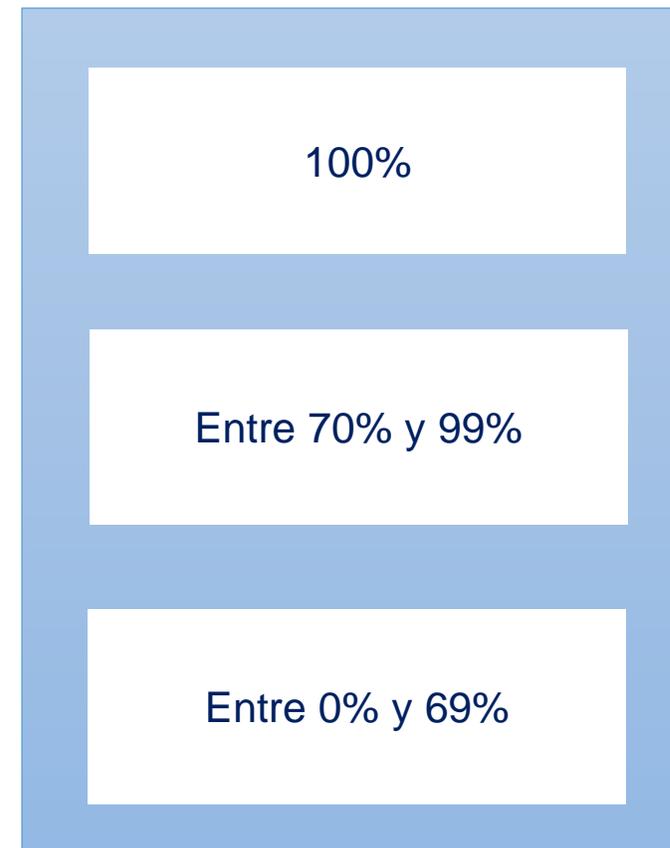
Metodología

A continuación, presentamos los criterios de evaluación y calificación otorgada a los mismos para obtener una valoración cuantitativa acerca del Sistema de Control Interno de la financiera al 31 de diciembre de 2020:

Criterios



Calificación



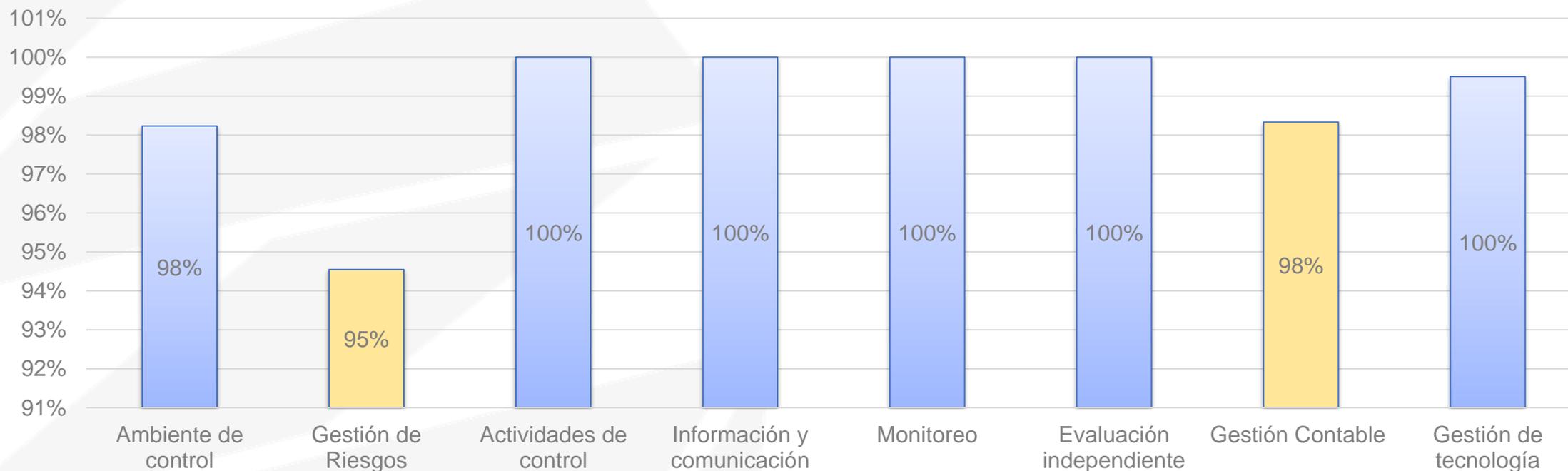
3. Resumen Resultados



Evaluación Independiente - Resumen de resultados

De acuerdo con los criterios definidos y con los procedimientos de auditoría ejecutados sobre el Sistema de Control Interno de Findeter para la vigencia del año 2020, se concluye la siguiente calificación cuantitativa:

Evaluación Independiente

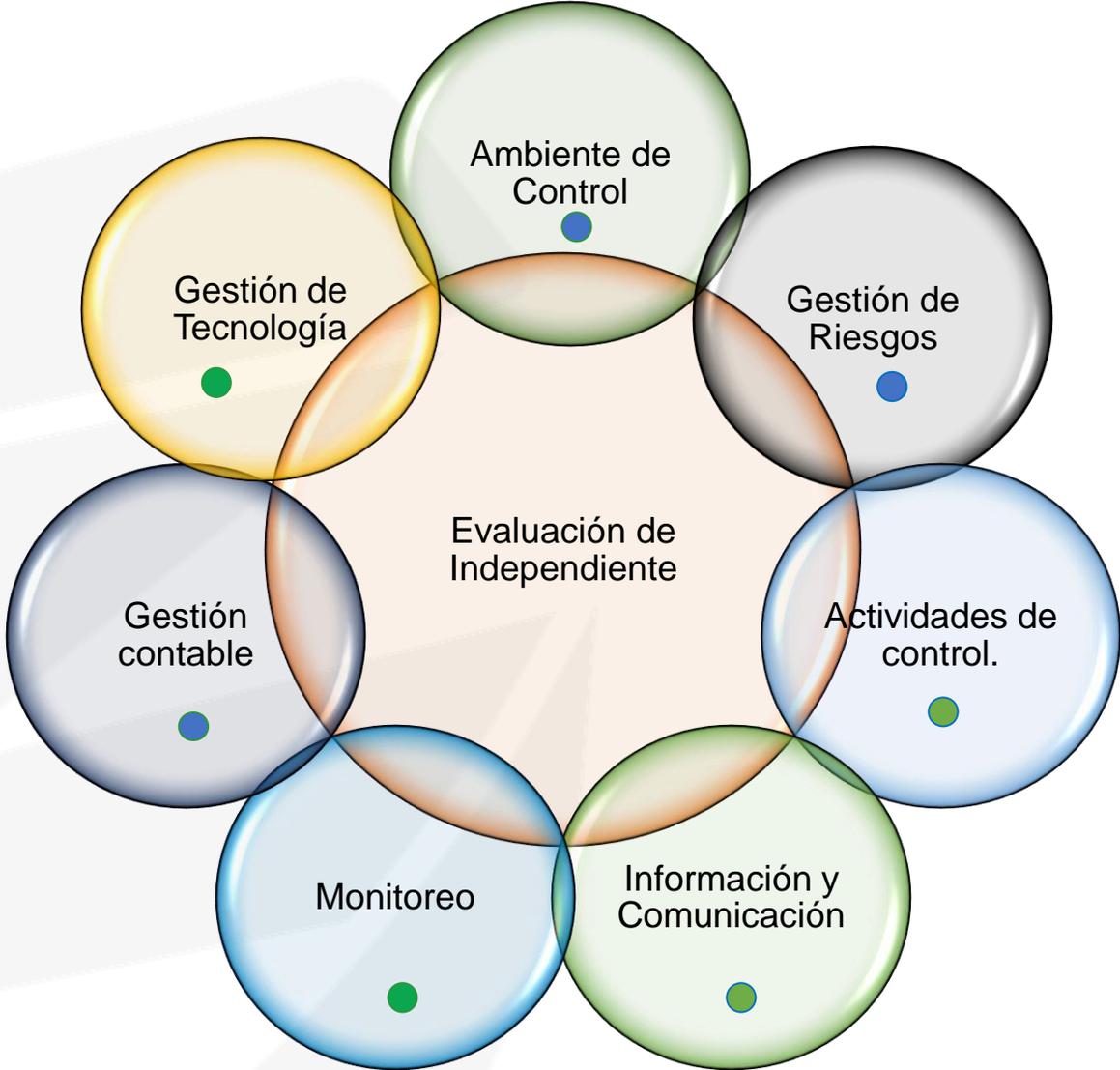


Findeter obtuvo un puntaje del 99 % en la auditoria realizada a Evaluación independiente para la vigencia 2020.

Para los elementos de Gestión de riesgos y gestión contable, se encuentran definidos planes de acción con fecha de implementación en el año 2021.

Evaluación Independiente - Resumen de resultados

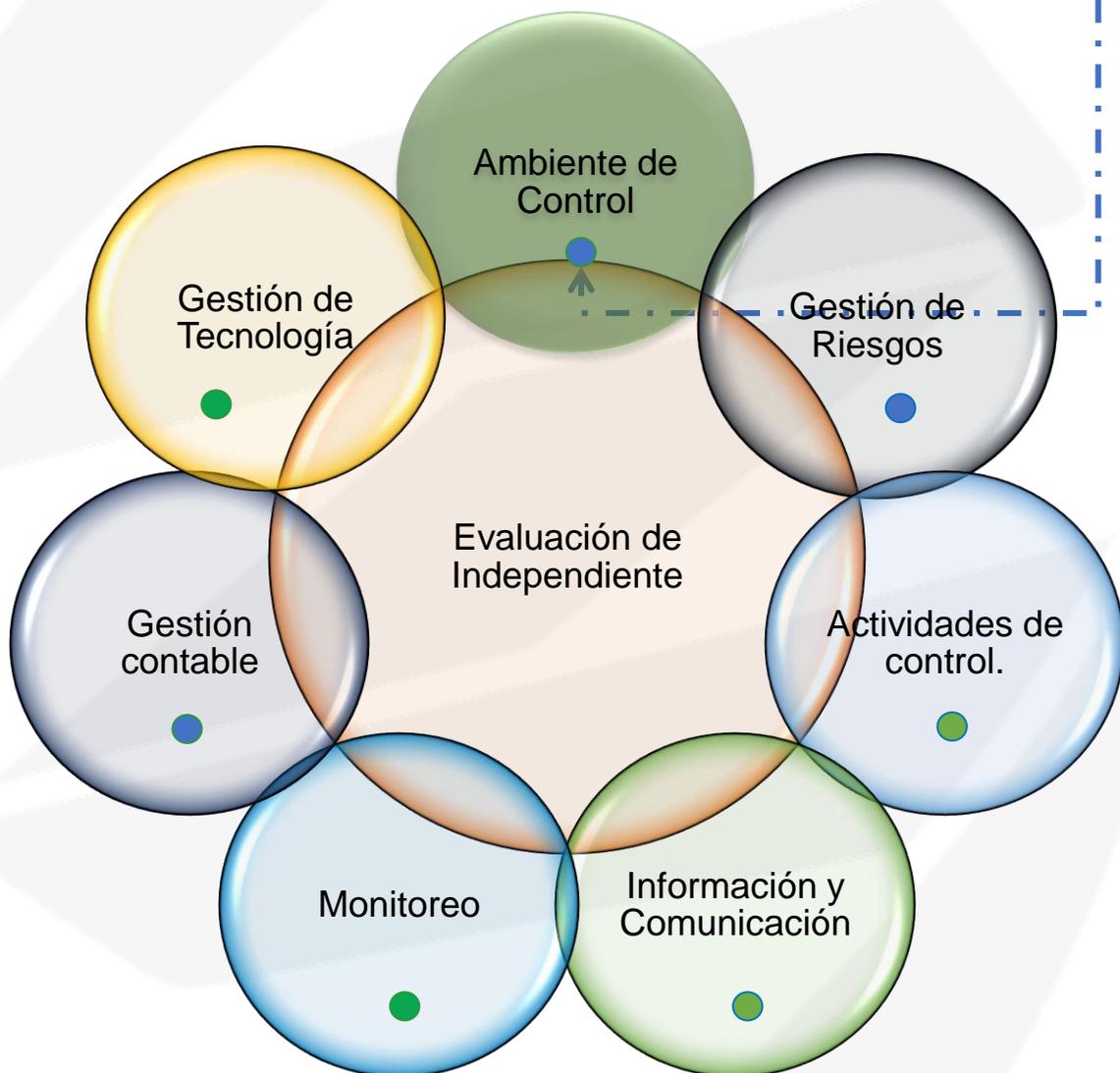
La auditoría de Evaluación Independiente cubrió los siguientes aspectos:



● Satisfactorio	● Observación	● Oportunidad de mejora
--	---	---

Ambiente de control - Conclusión

De acuerdo con las pruebas realizadas asociadas al elemento Ambiente de Control, evidenciamos que la entidad cumple con los requerimientos generales solicitados en el numeral 4.1 de la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular 029 de 2014.



Aspectos a resaltar

Para la evaluación realizada al ambiente de control en la Financiera, se pueden destacar los siguientes aspectos

- ▶ Cuenta con un código de Buen Gobierno, Código de Ética de Integridad el cual se encuentra alineado a los objetivos de la compañía.
- ▶ La financiera establece políticas de ética donde se propone generar un ambiente agradable para todo el personal
- ▶ Realiza una Inducción y re inducción del Personal, en el cual se indican todos los propósitos, compromisos y objetivos que se tienen al trabajar en la financiera.
- ▶ La financiera cuenta con diferentes políticas de talento humano y procedimientos de selección, inducción, formación, capacitación, sistemas de compensación y evaluación del desempeño, debidamente documentados.
- ▶ La entidad tiene definida la estructura organizacional donde se identifica los diferentes niveles de autoridad

Oportunidad de Mejora

Para la evaluación realizada al ambiente de control en la Financiera, se evidenciaron las siguientes oportunidades de mejora:

- ▶ De acuerdo a la validación realizada, se evidencia que el organigrama que se encuentra publicado en la página web se encuentra desactualizado.
- ▶ En Isolucion en la parte de sistema MECI se evidencia que los links que se encuentran dentro de cada componente redireccionan a una página de internet y esta informa que existe un error.

Evaluación Independiente - Resumen de resultados

Ambiente de control - Conclusión

Oportunidad de Mejora

Organigrama

En las verificaciones realizadas al organigrama se identificaron las siguientes situaciones:

- ▶ La versión que se encuentra en intranet publicada es la 17 del 29 de enero de 2019 la cual esta desactualizada.
- ▶ Desactualización del organigrama, una vez al abrir el “organigrama institucional”, se observa versión No. 19 del 17 de abril 2020, no obstante en el link “ampliar” se encuentra desactualizado con una versión No.18 del 28 de enero de 2020.

Elemento de control:

4.1 Ambiente de control

Causa:

En el marco la actualización de la nueva pagina web de la financiera, no se verificó que el organigrama estuviera publicado en la versión final.

Recomendación:

Revisar, ajustar y actualizar el organigrama en la intranet y en la pagina Web
Definir controles de revisión que permitan actualizar la documentación de manera oportuna

Plan de acción:

La gerencia de Comunicaciones, Mercadeo y RSE no define plan de acción, toda vez que al cierre de la auditoría, realizaron la actualización del organigrama tanto en la intranet como en la pagina web de la financiera.



Evaluación Independiente - Resumen de resultados

Ambiente de control - Conclusión

Oportunidad de Mejora

Información MECI- Isolución

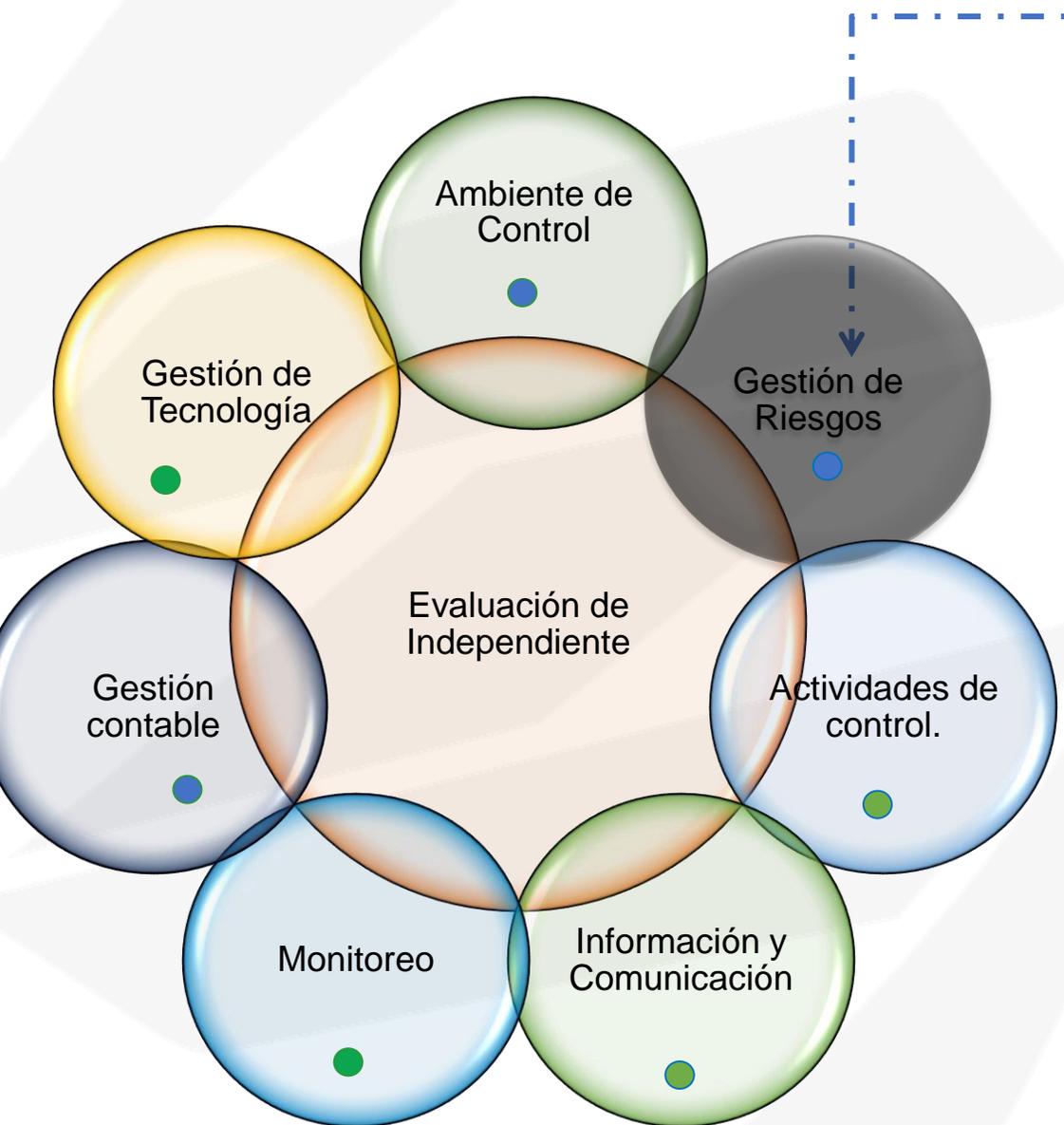
De acuerdo con la revisión efectuada al modulo MECI en Isolución, evidenciamos que existen links que no funcionan o arrojan error, de igual manera, redirecciona a documentos inactivos.

Elemento de control:	4.1 Ambiente de control		
Causa:	Actualización de página web.		
Recomendación:	Validar que la información que se encuentra en la pestaña de Sistema/ MECI en Isolucion estén actualizadas y ajustar los links para que los mismos muestren la información que allí contiene.		
Plan de acción:	<p>Correctiva: Revisar cada uno de los componentes con el fin de identificar que todos estén redireccionados a la información del link correcto.</p> <p>Definir un control de monitoreo de manera semestral, con el fin de identificar que la información se encuentre siempre actualizada.</p> <p>Preventiva: Incorporar a nivel documental y planes de trabajo, la revisión periódica de los enlaces e información de este módulo en Isolucion.</p>		
Evidencia plan de acción:	<p>Actualización de la información del modulo de MECI</p> <p>Definición del control de monitoreo.</p>		
Responsable:	Jorge Luisa Giraldo- Gerente de planeación		
Equipo de apoyo:	Martha Castiblanco- Profesional de Planeación		
Fecha de Inicio:	04/02/2021	Fecha final:	15/04/2021



Gestión de riesgos - Conclusión

De acuerdo con las pruebas realizadas asociadas al elemento Gestión de Riesgos, evidenciamos que la entidad cumple con los requerimientos generales solicitados en el numeral 4.2 de la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular 029 de 2014.



Aspectos a resaltar

Findeter cuenta con los sistemas de administración de riesgos, que permiten prevenir e identificar los eventos que pueden afectar el desarrollo de los procesos y cumplimientos de los objetivos; Dentro de ellos se encuentra.

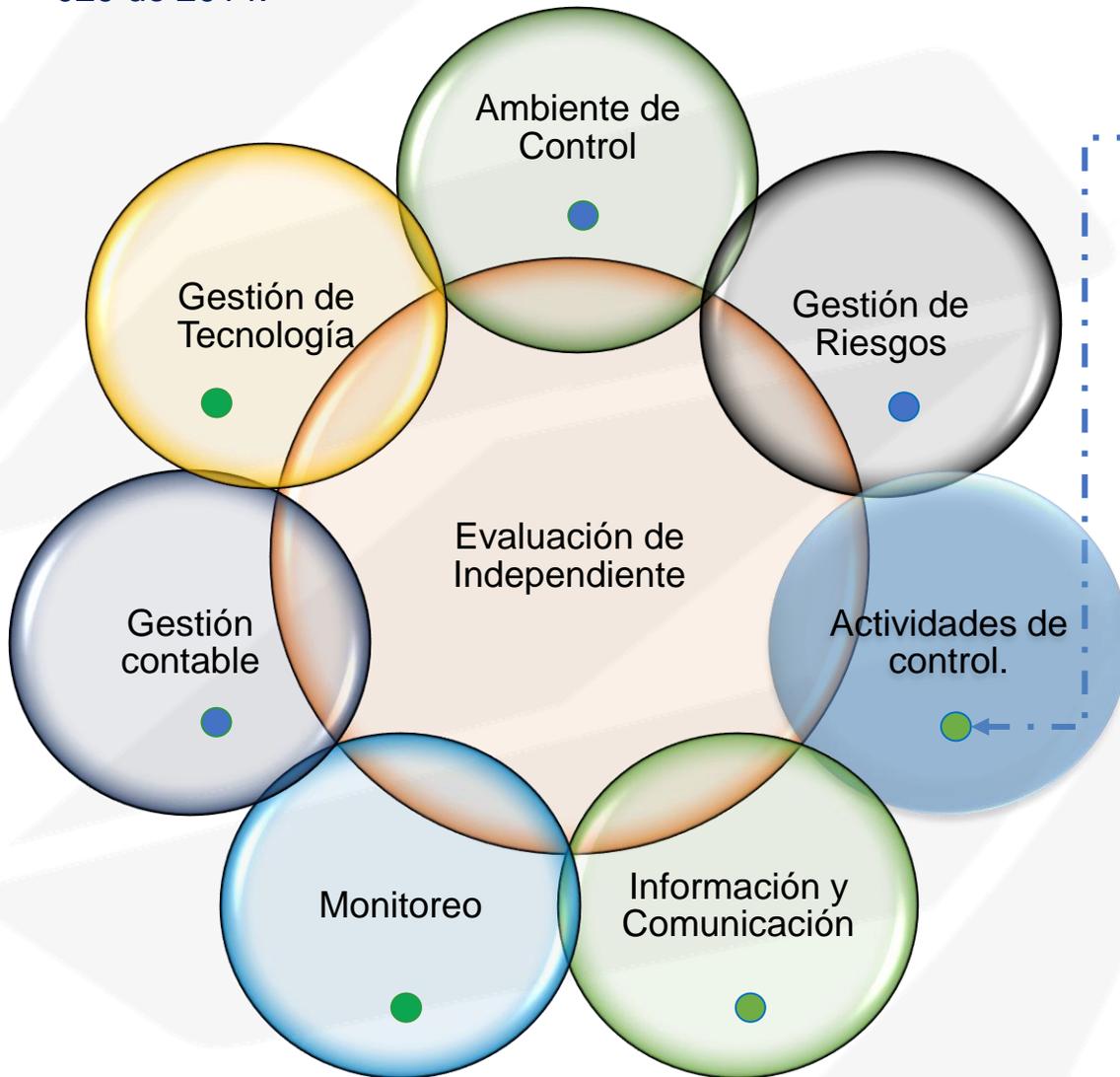
- ▶ Sistema de Administración de Riesgos Operativos (SARO)
- ▶ Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo. (SARLAFT)
- ▶ Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM)
- ▶ Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL)
- ▶ Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC)
- ▶ Programa antifraude y corrupción
- ▶ La Vicepresidencia de Riesgos consolida información clave frente a la Gestión del Riesgo. Como resultados de los informes, se realizan recomendaciones para la mejora de la gestión integral del riesgo.
- ▶ En el aplicativo WRM se encuentran todos los eventos de riesgos en los que incurre la Financiera

Oportunidad de mejora

En las auditorías de plan de continuidad de negocio I Semestre 2020, gestión jurídica, gestión y supervisión para terceros se presentaron oportunidades de mejora en cuanto a la actualización de la matriz de riesgos y controles publicada en WRM

Actividades de control – Conclusión

De acuerdo con las pruebas realizadas asociadas al elemento Actividades de Control, evidenciamos que la entidad cumple con los requerimientos generales solicitados en el numeral 4.3 de la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular 029 de 2014.

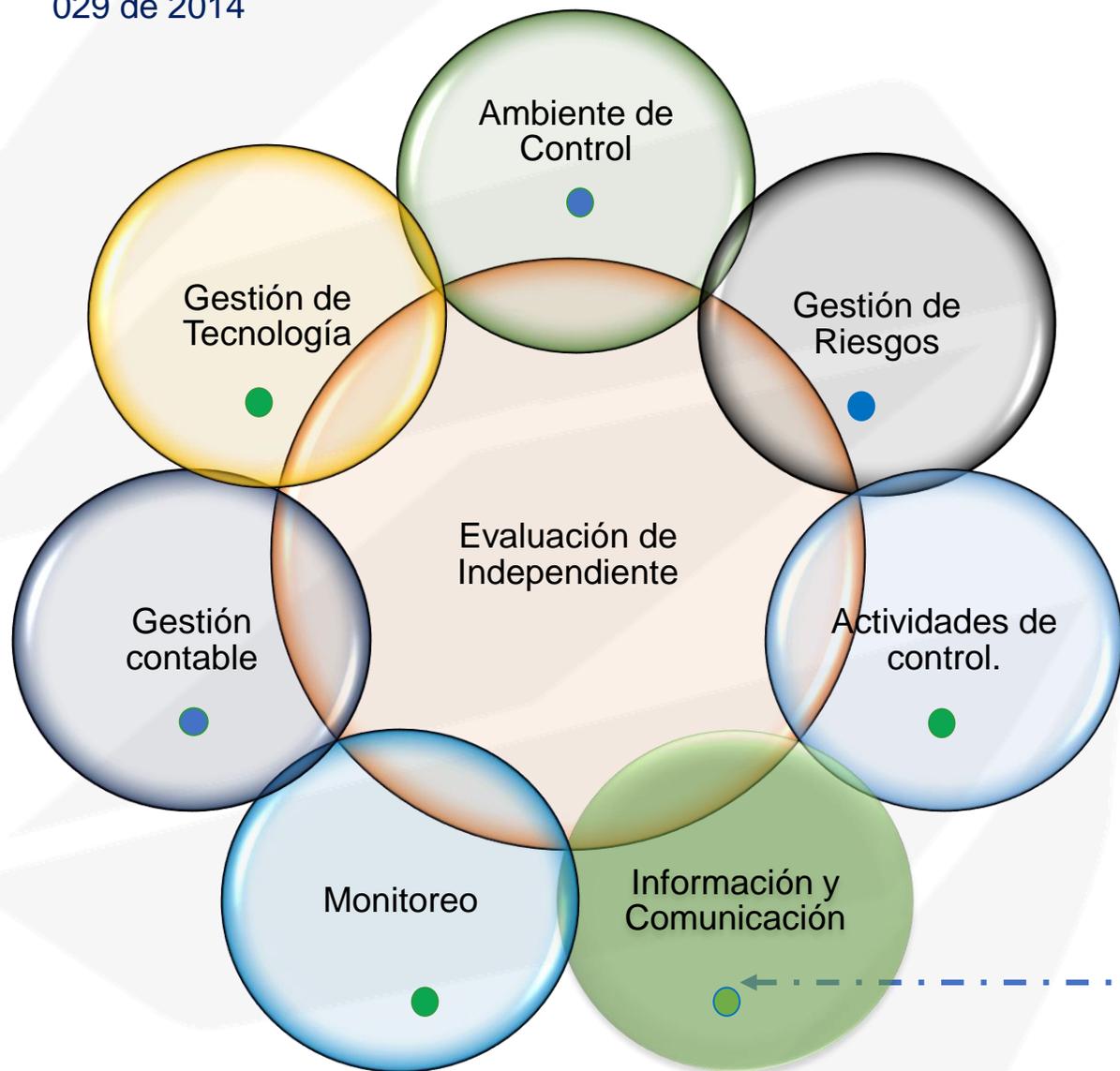


Aspectos a resaltar

- ▶ El programa de Gestión Documental establece las políticas de la seguridad y control de acceso a la información.
- ▶ Findeter cuenta con el mapa de procesos publicado en el aplicativo Isolución, el cual se encuentra conformado por procesos misionales, estratégicos, de apoyo y de evaluación y control.
- ▶ La financiera maneja una estricta seguridad tanto para las personas externo (visitantes) como las personas propias de la entidad.
- ▶ Findeter maneja matriz RACI en donde establece los roles y responsabilidades de los procesos.
- ▶ La financiera cuenta con acuerdos de confidencialidad para todos empleados y proveedores.
- ▶ Se evidenció que la entidad cuenta con el documento "GH-MA-002 Manual de Funciones, Requisitos y Competencias Generales", Versión 44 aprobado el 24 de julio 2020 el cual está publicado en ISOLUCION, y en donde se detallan las funciones a desempeñar para cada cargo. Para los cargos de dirección media y alta las funciones y los perfiles requeridos están detallados por áreas, y para los cargos entre profesional y secretaria, las funciones y el conocimiento y experiencia requerido está documentado de forma general.

Información y comunicación - Conclusión

De acuerdo con las pruebas realizadas asociadas al elemento Información y Comunicación, evidenciamos que la entidad cumple con los requerimientos generales solicitados en el numeral 4.4 de la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular 029 de 2014

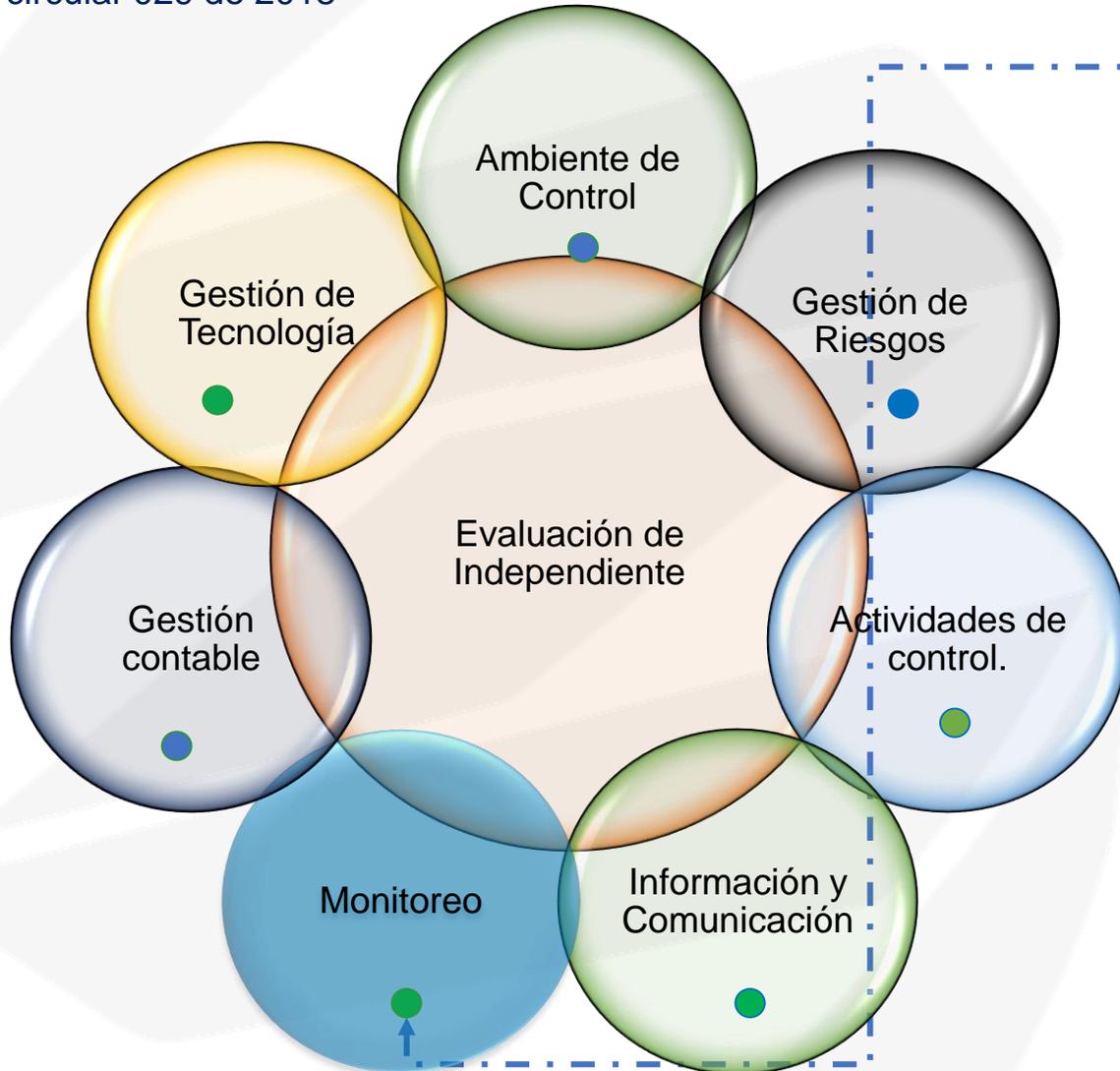


Aspectos a resaltar

- ▶ Findeter maneja matrices de información en donde se detalla la fuente de información, la clasificación y el responsable.
- ▶ Findeter maneja dentro su seguridad un enfoque de protección de información a nivel general en el que prevalece la limitación al acceso de esta y así mismo el compromiso de confidencialidad de cada uno de los trabajadores de la entidad.
- ▶ La financiera cuenta con la elaboración y recuperación de Backups, establece las políticas aplicables a la información y a la infraestructura en referente a los procesos de respaldo.
- ▶ Findeter maneja diferentes canales de comunicación dentro de los cuales se encuentran:
 - Findeter es noticia
 - Café en el 7°/Café en línea
 - Findeter Gente
 - Carteras digitales
 - Findeter así nos registran
 - Redes sociales
- ▶ En el documento apoyo a la Ejecución del plan de Comunicaciones Corporativo se establece parámetros para el proceso de comunicación, divulgación y mercadeo para la gestión de la comunicación de la entidad.

Monitoreo- Conclusión

De acuerdo con las pruebas realizadas asociadas al elemento Información y Comunicación, evidenciamos que la entidad cumple con los requerimientos generales solicitados en el numeral 4.5 de la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular 029 de 2018

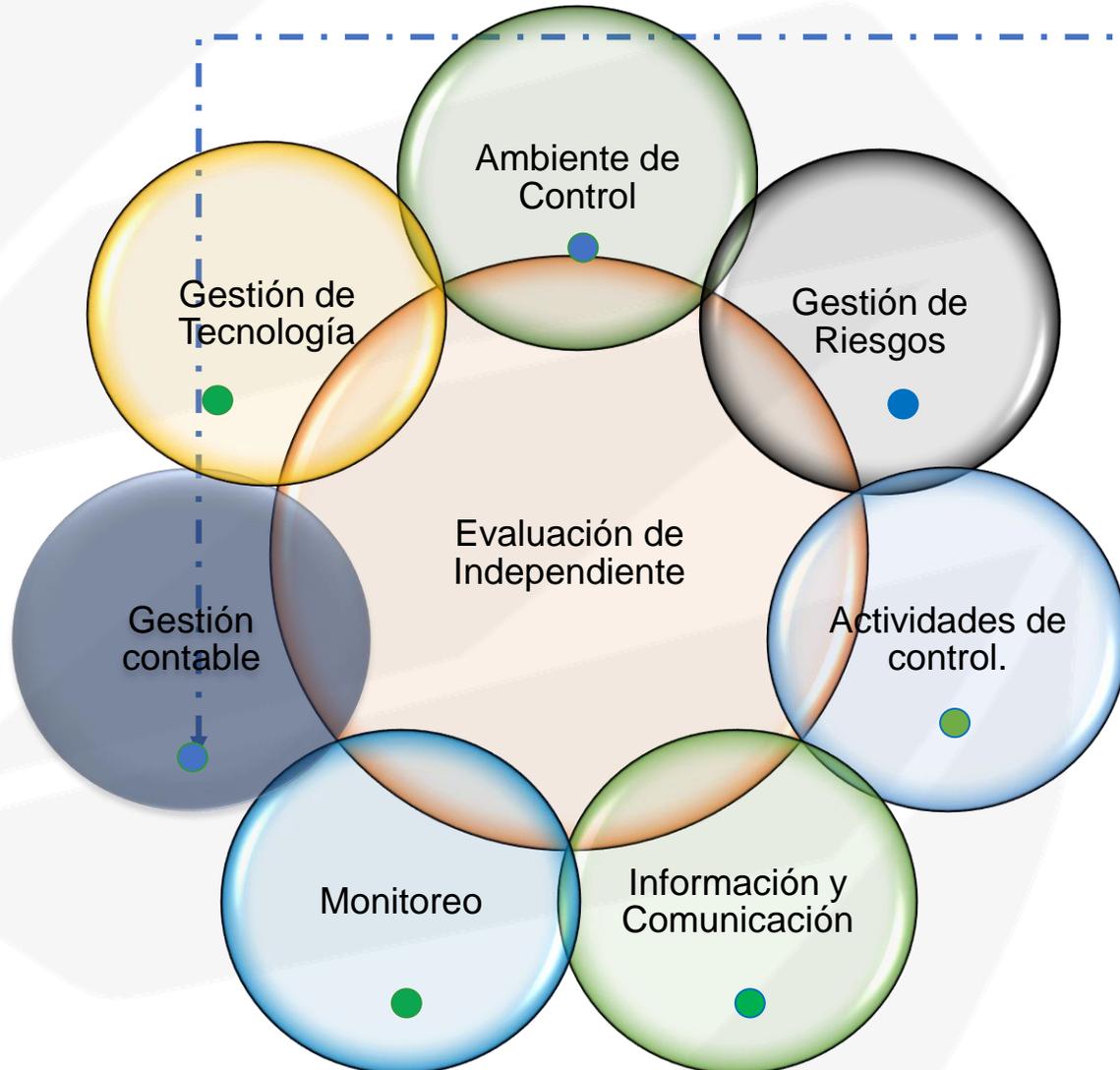


Aspectos a resaltar

- ▶ En la herramienta ISOLUCIÓN y en la página web de la Financiera, se puede validar que Findeter maneja una estructura organizacional definida, en donde se puede evidenciar las líneas de responsabilidad en cada una de las dependencias.
- ▶ Findeter cuenta con una metodología para la creación de procesos en la cual da seguimiento a cada proceso de evaluación y control además de manejar su oficina de control interno.
- ▶ Findeter realiza un monitoreo sobre los planes de acción generados producto de las auditorías internas de gestión o los generados directamente por dueños de proceso.
- ▶ La financiera cuenta con procedimientos para la definición y seguimiento de acciones correctivas y preventivas las cuales se encuentran en monitoreo continuo.
- ▶ La Entidad tiene identificado indicadores de gestión en la herramienta ISOLUCIÓN, por cada uno de los procesos, para el seguimiento y el cumplimiento de las metas.

Gestión contable - Conclusión

De acuerdo con las pruebas realizadas asociadas al elemento de Control Interno en la Gestión Contable, evidenciamos que la entidad tiene documentado y formalizado los requerimientos generales solicitados en el numeral 5.1 de la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular 029 de 2014.



Aspectos a resaltar

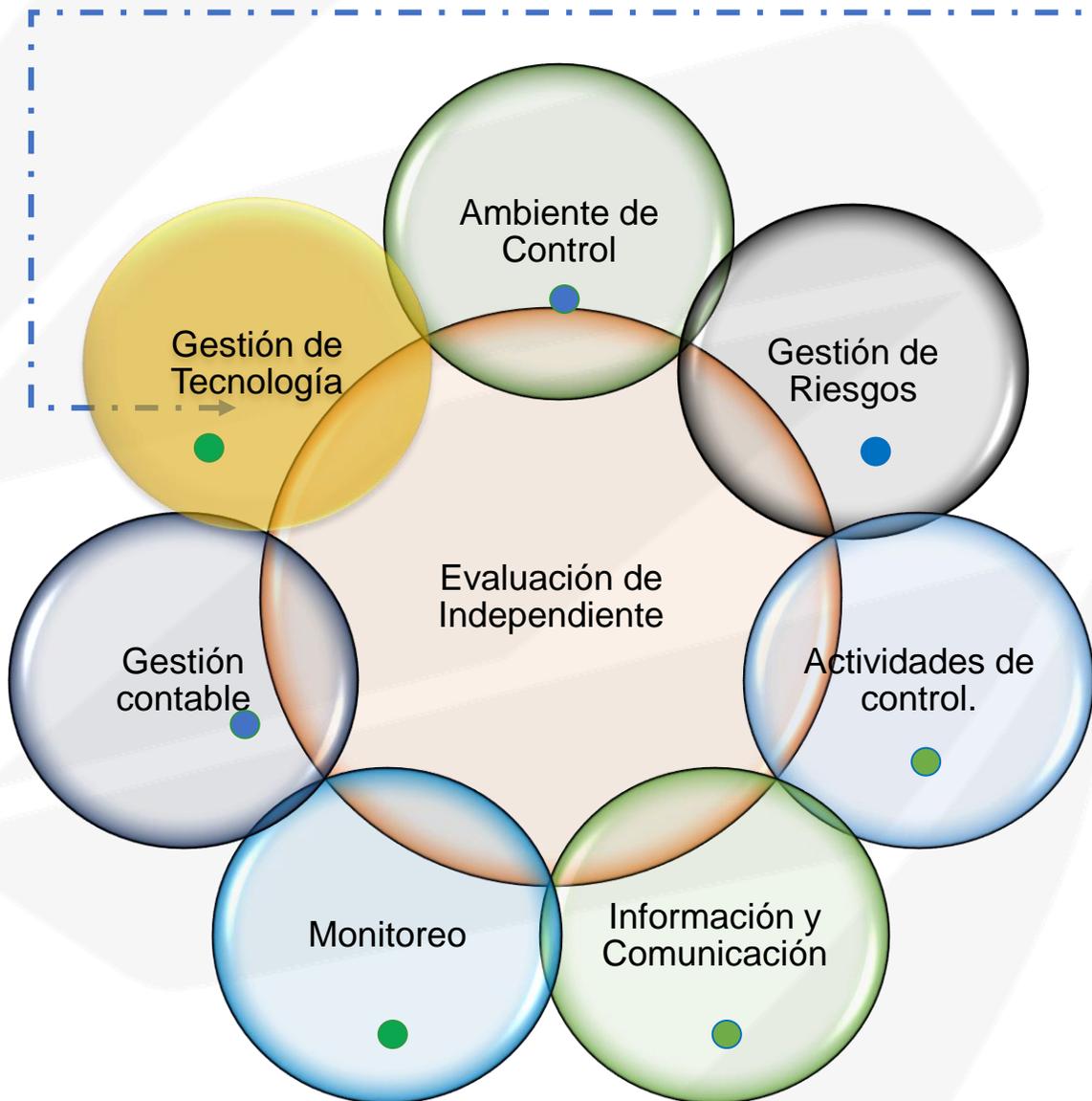
- ▶ La aplicación más relevante dentro del sistema de Findeter se denomina Dynamics AX, en ella se carga toda la documentación financiera correspondiente
- ▶ La entidad actualiza las herramientas tecnológicas para garantizar el funcionamiento adecuado del proceso.
- ▶ La Financiera define políticas y parámetros para el cumplimiento del marco normativo de los hechos financieros y contables.
- ▶ Findeter registra, consolida y presenta la información financiera de la entidad de manera puntual, oportuna, veras, razonable con el fin de orientar la toma de decisiones de la alta dirección en el cumplimiento de las normas aplicables y políticas establecidas.
- ▶ En la página web de la entidad se encuentran publicados los informes financieros para sus inversionistas y personas interesadas.

Oportunidad de mejora

En la auditoría a operaciones financieras se identificó una oportunidad de mejora en cuanto a la definición de políticas de conciliaciones bancarias.

Gestión de TI - Conclusión

De acuerdo con las pruebas realizadas asociadas al elemento de Control Interno de la Gestión de Tecnología, evidenciamos que la entidad cumple con los requerimientos generales solicitados en el numeral 5.2 de la Parte I, Título I, Capítulo IV, de la circular 029 de 2014.



Aspectos a resaltar

- ▶ La financiera estableció el plan estratégico de tecnología denominado PETI (2019-2022), su principal objetivo es Desarrollar y fortalecer las capacidades de arquitectura de TI para lograr una mayor eficiencia y cultura digital de la entidad.
- ▶ Findeter estableció dentro de su plan estratégico la adquisición de software e infraestructura en la medida que sean requeridos por la entidad.
- ▶ Findeter cuenta con procedimientos para validar el cumplimiento de la gestión de proyectos, seguridad de la información y de continuidad.
- ▶ Findeter cuenta con la herramienta Asista – Proactivanet, la cual es un apoyo en términos de la calidad tecnológica.

Conclusión General



Evaluación Independiente – Conclusión General

FINDETER tiene implementados y desarrollados al interior de la organización los elementos del MECI, así como los elementos definidos en la parte I, Título I, Capítulo IV de la circular externa 029 de 2014 emitida por la SFC, incluyendo Gestión Tecnológica y Gestión Contable. La Alta Dirección y en general todos los niveles de la Entidad, están comprometidos con el fortalecimiento del Sistema de Control Interno y participan activamente en las actividades encaminadas a fomentar el autocontrol.

No obstante lo anterior, es necesario continuar trabajando en las acciones definidas con los planes de acción suscritos para la mejora continua y la sostenibilidad del Sistema de Control Interno, así como, seguir fortaleciendo sus controles asociados a los procesos misionales que minimicen los riesgos reputacionales, legales y económicos de la Financiera.

Por otra parte, se generan oportunidades de mejora en cuanto a la actualización del organigrama en la intranet y la actualización de los componentes MECI en Isolucion.



Gracias

www.findeter.gov.co

 @findetercol  @findetercol

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



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Comprometidos
con Colombia