



Evaluación Independiente 2022

Febrero 2023

*Comprometidos
con Colombia*

Contenido

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

1. Objetivo, alcance y muestra de auditoría



Evaluación Independiente

Objetivos, alcance y muestra de la auditoría

Equipo Auditor: Carolina Medina, Luisa Chávez, Stefania Triana, Constanza Rodríguez – EY

Objetivo y alcance de la revisión y muestra

Presentar los resultados de la evaluación independiente del Sistema de Control Interno de Findeter con corte al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con 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.

El alcance del trabajo estuvo enfocado en:

- ▶ Verificar que la entidad incluya dentro de sus prácticas de operación, los principios del Sistema de Control Interno: Autocontrol, Autorregulación, Autogestión, así como su cumplimiento en el periodo auditado.
- ▶ Verificar la definición de políticas de buena conducta, manuales de funciones, manejo de conflictos de interés, información privilegiada y comunicación, que le permitan a la entidad crear un ambiente de control adecuado para el logro de sus objetivos.
- ▶ Revisar y analizar el sistema de administración de riesgos a partir de los procedimientos e instructivos definidos para la identificación de amenazas, evaluación de riesgos, medición de la probabilidad de ocurrencia e impacto, mapas de riesgos, así como reporte y seguimiento a los eventos de riesgo que se puedan presentar.
- ▶ Verificar la entidad tenga establecida una estructura organizacional adecuada que permita identificar los niveles jerárquicos y de supervisión.
- ▶ Validar la implementación de políticas y procedimientos para la definición de controles que permitan la mitigación de los riesgos identificados por la entidad.
- ▶ Verificar la definición de controles de seguridad de la información que garantizan la seguridad, calidad y cumplimiento en la información de la entidad.
- ▶ Revisar y analizar los mecanismos de monitoreo y de calidad del desempeño del control interno de la entidad.
- ▶ Verificar la implementación de políticas y procedimientos que guían el proceso contable de la entidad y la presentación de informes financieros.
- ▶ Revisar se cuente con políticas para la gestión de tecnología en donde se definan los recursos, procedimientos, metodologías y controles necesarios para asegurar su cumplimiento.
- ▶ Evaluar el estado de avance de la Financiera en relación con los requisitos ASG (Ambientales, Sociales y de Gobierno) y los informes relacionados.
- ▶ Revisar el cumplimiento de los planes de acción que fueron producto de las auditorías internas de gestión realizadas por la OCI.

Selección de las muestras:

Teniendo en cuenta la naturaleza de la evaluación realizada y los tipos de pruebas ejecutadas, no se requirió del cálculo de muestras. Los insumos utilizados para el desarrollo de la evaluación fueron:

- ▶ Políticas y procedimientos que la entidad tiene establecidos para la Planeación Estratégica e Institucional, Gestión de Riesgos, Talento Humano, Seguridad de la información y Ciberseguridad, Gestión Contable y Gestión Documental.
- ▶ Código de Buen Gobierno.
- ▶ Estructura organizacional de la entidad.
- ▶ Plan Estratégico Corporativo.
- ▶ Manuales de Administración de Riesgos.
- ▶ Matrices RACI por proceso de la entidad.
- ▶ Matrices de información primaria y secundaria..
- ▶ Informe de Gestión y Sostenibilidad 2022 (Borrador).
- ▶ Informe de Ejecución de la Estrategia de Rendición de Cuentas de la Gestión 2022.
- ▶ Auditorías de Gestión realizadas durante el periodo alcance de la auditoría.

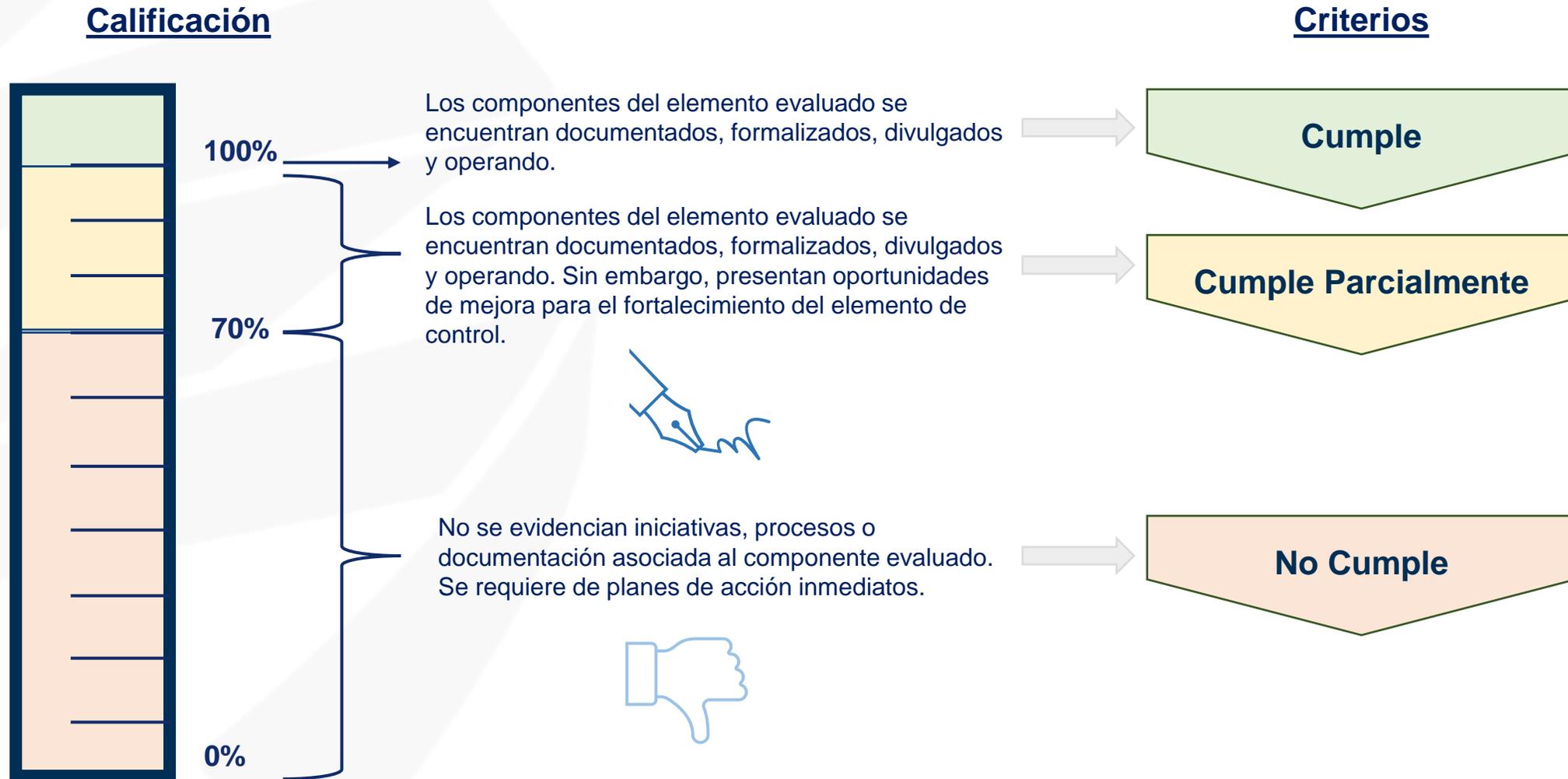
2. Contexto



Evaluación Independiente

Metodología

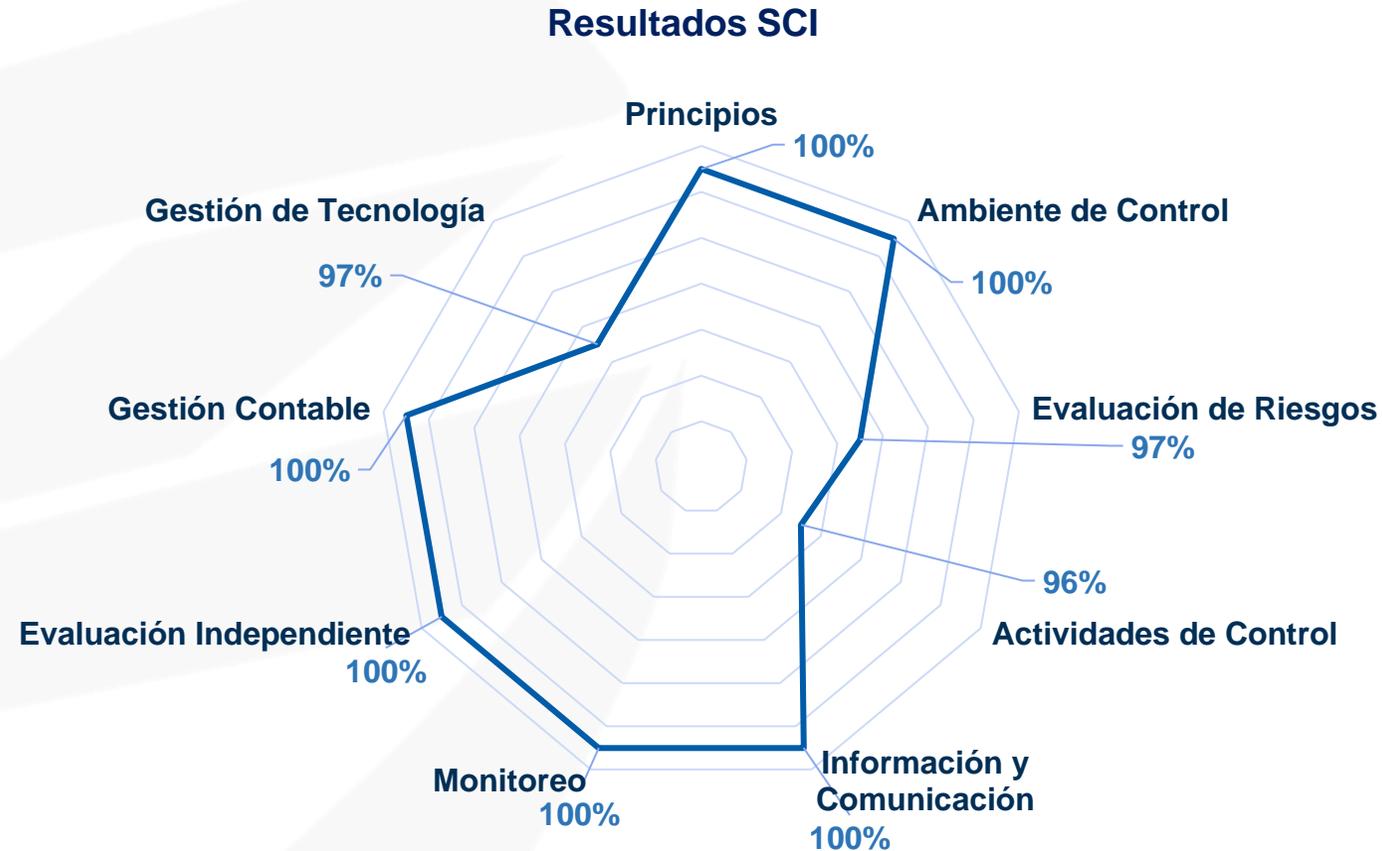
A continuación, presentamos los criterios de evaluación definidos por la Oficina de Control Interno, así como la calificación otorgada a los mismos, con el fin de obtener una valoración cuantitativa acerca del Sistema de Control Interno de la financiera con corte al 31 de diciembre de 2022:



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 2022, se concluye la siguiente calificación cuantitativa:



98%

Calificación año
2022

98%

Calificación año
2021

Se encuentran definidos planes de acción para los elementos de SCI relacionados con evaluación de riesgos, actividades de control y gestión de tecnología, con fecha máxima de implementación durante el primer y segundo semestre de 2023.

Evaluación Independiente

Cumplimiento ASG

Teniendo en cuenta el panorama regulatorio aplicable a la entidad y las crecientes expectativas en relación con los informes transparentes del marco ambiental, social y de gobernanza, a continuación presentamos los aspectos aplicados por la Financiera al 31 de diciembre de 2022:

1. Marcos de gobierno y control

Con el objetivo de dar cumplimiento a este nuevo modelo de información no financiera, Findeter a través de sus políticas ha establecido lineamientos de Gobierno Corporativo y presenta informes con los resultados de la gestión sostenible. Los siguientes son los documentos implementados por la entidad:

- ▶ Manual de Buen Gobierno : Define la Estrategia Corporativa a través del Direccionamiento Estratégico, el cual soporta el compromiso de cumplir con la misión, visión, promesa de valor, principios éticos y valores.
- ▶ Informe de Gestión y Sostenibilidad Anual, por medio del cual acoge los lineamientos, mejores prácticas y estándares en aspectos sociales, ambientales y de gobierno corporativo (ASG).
- ▶ Plan de Vuelo 2019 – 2022: Establece como principal objetivo de desarrollo, la promoción de la generación de impacto económico, social y ambiental de su gestión., el cual tiene definidas las siguientes políticas de acción responsable:
 - ▶ Política de Responsabilidad Social
 - ▶ Política de gestión ambiental
 - ▶ Política de relacionamiento con grupos de interés
 - ▶ Política de derechos humanos
 - ▶ Política de equidad de género e inclusión social
 - ▶ Política de compras sostenibles

Requisitos ASG



2. Integración de los factores ASG en su actividad

- ▶ La entidad ha definido pautas sobre las Finanzas Responsables y ha fortalecido productos como Crédito Directo y Redescuento, con criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG). De igual manera, cuenta con un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales – SARAS, actualizado con buenas prácticas como la implementación del análisis del impacto de los proyectos, así como el cierre de brechas en política, estrategia y rastreo de finanzas climáticas.
- ▶ Continúa mejorando en la recolección de datos para la medición de los impactos globales y particulares generados por los proyectos gestionados por Findeter.
- ▶ Findeter actualizó el mapeo y la priorización de los grupos de interés teniendo como referencia los indicadores IR-BVC (índice de reconocimiento de la Bolsa de Valores de Colombia (IR)).

3. Proceso para evaluar riesgos y oportunidades

Findeter cuenta con el Sistema de Administración de Riesgos Integrado No Financieros, el cual incluye el SARAS, que permite identificar, evaluar y controlar los impactos ambientales y sociales que generen los proyectos y/o inversiones financiadas.

Evaluación Independiente Cumplimiento ASG

Continuación...

4. Impacto de la organización en el medio ambiente

La entidad realiza la medición del impacto de la entidad en el medio ambiente a través de indicadores, por medio de cinco (5) programas:

- ▶ Uso Eficiente del Agua
- ▶ Uso Eficiente de la Energía
- ▶ Uso Eficiente del Papel
- ▶ Gestión Integral de Residuos
- ▶ Prácticas Sostenibles.

La ejecución de estos programas durante el año 2022 fue del 100%, generando un cumplimiento de las metas establecidas por la entidad para el uso eficiente de los recursos ambientales. Estos resultados son evaluados mensualmente por medio indicadores de gestión publicados y divulgados a la entidad mediante la herramienta Isolucion.

Requisitos ASG



5. Presentación de informes

- ▶ A través del Código de Buen Gobierno, Findeter establece que dentro de los informes se debe presentar la efectiva rendición de cuentas de la gestión del Presidente; el informe correspondiente al año 2022 fue publicado en la página web de la entidad durante el mes de enero 2023 y cuenta con la evaluación realizada por la Oficina de Control Interno.
- ▶ En forma ordinaria o extraordinaria, el Presidente y la Junta Directiva presentarán a la Asamblea General de Accionistas un informe conjunto sobre la gestión adelantada por la Entidad, el cual deberá contener el comportamiento observado en materia de crédito, desarrollo de programas, situación financiera, económica, administrativa, jurídica, apoyo tecnológico, manejo ambiental y el estado de cumplimiento de las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor, entre otros, así como los principales resultados y su impacto y las proyecciones para el mediano y largo plazo.

Considerando lo anterior, la Oficina de Control Interno observó que la entidad cuenta con políticas para la gestión e integración de los riesgos sociales, ambientales y corporativos. No obstante, Findeter continúa trabajando en el compromiso con la sostenibilidad a partir del fortalecimiento de los mecanismos y prácticas corporativas por medio de mediciones internas que evalúan el impacto ASG, los cuales son presentados a través del informe de gestión anual publicado en la página web de la Financiera.

De otro lado, se recomienda analizar la aplicabilidad de la Circular 031 de 2021 expedida por la Superintendencia Financiera, en la cual imparte instrucciones relativas a la revelación de información sobre asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos, la cual tiene fecha de implementación hasta marzo del 2024.

3. Resumen Resultados



Evaluación Independiente

Resumen de resultados

Con el propósito de verificar el cumplimiento de lo establecido en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014, evaluamos la estructura para el control de la estrategia, gestión y evaluación de la Financiera, obteniendo los siguientes resultados :



● Satisfactorio ● Observación ● Oportunidad de mejora

Evaluación Independiente

Resumen de resultados

Principios

Se evidenció que Findeter contempla los principios dentro de sus políticas y manuales, y son aplicados por la entidad de la siguiente manera:

Autocontrol



Cada uno de los funcionarios de la entidad, independientemente de su nivel jerárquico, evalúa y controla su trabajo, detecta desviaciones y efectúa correctivos en los ejercicios, cumpliendo con sus funciones, perfeccionando sus tareas y responsabilidades con el fin de dar cumplimiento a los objetivos trazados por la dirección.



Autoregulación



La entidad lleva un seguimiento constante para desarrollar en su interior y aplicar métodos, normas y procedimientos que permitan el desarrollo, implementación y mejoramiento del SCI, dentro del marco de las disposiciones aplicables a partir de las observaciones realizadas por los diferentes entes de control a nivel interno y externo de la entidad.



Autogestión



Al interior de las áreas y procesos de la entidad, se tienen definidos gestores y actividades de autogestión para la organización, coordinación, ejecución y evaluación de manera efectiva, eficiente y eficaz su funcionamiento.



Evaluación Independiente

Resumen de resultados

Elementos del Sistema de Control Interno

En la evaluación realizada a los elementos del Sistema de Control Interno de Findeter, se evidenciaron los siguientes aspectos para cada uno.

Ambiente de Control



- ▶ La entidad tiene definido, a través de sus manuales y políticas, los principios de Gobierno Corporativo y éticos y los mismos son aplicados a través del liderazgo y los lineamientos impartidos desde la Alta Dirección.
- ▶ Findeter tiene formalizado un Manual de funciones, en donde se establecen los requisitos para cada uno de los cargos. Su cumplimiento es verificado a través de las evaluaciones de desempeño y competencias realizadas a los empleados de manera anual.
- ▶ La estructura organizacional de la Financiera, precisa los niveles de autoridad y responsabilidad, la cual esta aprobada por Junta Directiva y publicada en página web.
- ▶ Se evidencia cumplimiento del Plan Estratégico Corporativo que la entidad ha formulado 2019-2022, sobre el mismo el se genera seguimiento de manera trimestral y es presentado a Junta Directiva y Comité de Presidencia
- ▶ Los documentos como manuales, procedimientos, políticas, entre otros, se encuentran publicados en Isolucion para su consulta por parte de los trabajadores, Findeter realiza la socialización de los mismos, con el fin de que sean implementados en el desarrollo de las labores diarias.



Gestión de Riesgos



- ▶ Findeter cuenta con la implementación de los sistemas de administración de riesgos formalizados mediante políticas y procedimientos divulgados en la entidad a través de Isolución, que le permiten gestionar el riesgo y mitigarlo de manera oportuna, así como definir acciones preventivas y correctivas, resultado del seguimiento y la evaluación de los mismos.
- ▶ La entidad cuenta con la definición de objetivos y evaluación de riesgos estratégicos, operativos, legales, presupuestales, de información financiera y no financiera relacionada con el desarrollo de la operación del negocio.
- ▶ Se evidenció identificación y análisis de riesgos, detallando los niveles aprobados por la dirección y estableciendo lo controles necesarios para mitigación de los mismos.



Recomendaciones: Durante el segundo semestre de 2022 se generó una recomendación a la Alta Dirección respecto del tratamiento de riesgos de SARO en la auditoría de Operaciones Financieras, la cual se ha definido el respectivo planes de acción con fecha estimada de cierre en el mes de julio de 2023.



Resultado satisfactorio



Observación u oportunidad de mejora

Evaluación Independiente

Resumen de resultados

Elementos del Sistema de Control Interno

En la evaluación realizada a los elementos del Sistema de Control Interno de Findeter, se evidenciaron los siguientes aspectos para cada uno.

Actividades de Control



- ▶ Findeter ha establecido controles de aplicación, que incluyen flujos de actividades parametrizadas a través de sistemas tecnológicos y monitoreadas por medio de los manuales de procedimientos establecidos por la entidad.
- ▶ La entidad ejecuta controles para el acceso a las oficinas, así como a los sistemas de información y servidores,
- ▶ La entidad cuenta con acuerdos de confidencialidad firmados por los terceros vinculados que garantizan el tratamiento de información privilegiada.



Recomendaciones: Durante el segundo semestre de 2022 se generó una recomendación a la Alta Dirección respecto a la segregación de funciones que permiten el adecuado registro y actualización dentro de los aplicativos Levin Assets y Dynamics AX, la cual cuenta con la definición del respectivo plan de acción con fecha estimada de cierre en el mes de marzo de 2023.



Información y Comunicación



- ▶ Findeter establece comunicación con los usuarios externos e internos a través de boletines de prensa, línea de quejas y reclamos y correo electrónico publicados en la página Web de la entidad.
- ▶ Findeter tiene definidas las matrices de información primaria y secundaria, por medio de las cuales es posible identificar elementos como: Fuente, tipo de información y responsable, las cuales se encuentran publicadas en la herramienta Isolucion.
- ▶ Desde la Jefatura de Servicios Generales se gestiona la adecuada organización, clasificación, descripción, custodia, conservación y disposición de la documentación de la entidad.



Resultado satisfactorio



Observación u oportunidad de mejora

Evaluación Independiente

Resumen de resultados

Elementos del Sistema de Control Interno

En la evaluación realizada a los elementos del Sistema de Control Interno de Findeter, se evidenciaron los siguientes aspectos para cada uno.

Monitoreo



- ▶ La entidad realiza evaluación y seguimiento continuo al cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados por medio de los indicadores de gestión definidos para cada uno de los procesos, y sus resultados son publicados de acuerdo con la periodicidad establecida para cada medición por medio de la herramienta Isolucion.
- ▶ La Oficina de Control Interno de Findeter realiza seguimiento al cumplimiento de los planes de acción los cuales fueron definidos producto de las auditorías realizadas por los diferentes entes de control.



Evaluación independiente



Resultado de la revisión de este componente, se destacan las evaluaciones independientes sobre los diferentes procesos estratégicos, misionales, de apoyo, de evaluación y control, a través de la Oficina de Control Interno, en donde se evalúa el cumplimiento de lo establecido en el Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014. Adicionalmente, las anteriores evaluaciones fueron ejecutadas en cumplimiento del plan anual aprobado por el Comité de Auditoría de Junta Directiva mediante sesión 97 del 21 de noviembre del 2021.



Resultado satisfactorio



Observación u oportunidad de mejora

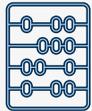
Evaluación Independiente

Resumen de resultados

Áreas especiales dentro del Sistema de Control Interno

En la evaluación realizada a Áreas especiales dentro del Sistema de Control Interno de Findeter, se evidenciaron los siguientes aspectos para cada uno.

Gestión contable



- ▶ Los estados financieros de la entidad son preparados y presentados bajo las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia y dando cumplimiento al Manual de Políticas Contables que tiene definido la Financiera.
- ▶ Findeter cuenta con procedimientos establecidos para la Generación de Estados Financieros de tal manera que la información sea preparada y presentada de manera oportuna, confiable y razonable con el fin de orientar la toma de decisiones de la alta dirección.
- ▶ Para el manejo y control de la información contable, la entidad cuenta con el sistema de información Dynamic AX, en donde tiene establecidos controles que garantizan la completitud y veracidad de la información.

Nota: En el mes de febrero de 2022, se presentaron los resultados respecto de la auditoría de Chip Contable para el año 2021, en donde se generaron oportunidades de mejora los cuales ya se encuentran subsanado por parte de la entidad.

Gestión de la tecnología



- ▶ La entidad cuenta con sistemas para el manejo de la información, por medio de los cuales tiene establecidos controles que garantizan la seguridad y confidencialidad de la misma, tales como los accesos y permisos para determinados usuarios, dando cumplimiento a la Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad que tiene definida.
- ▶ Findeter cuenta con un Plan Estratégico de TI, por medio del cual apoya el desarrollo y consecución de los objetivos de la entidad y de la gestión de la tecnología, a través del análisis de entorno y de la actualización y aplicación de mejores prácticas.
- ▶ El sistema de administración de la calidad de TI, le permite a Findeter velar por la satisfacción de las necesidades de los clientes, asegurando la calidad de los servicios ofrecidos por el área de tecnología.

Recomendaciones: Durante el segundo semestre de 2022 se generó una recomendación a la Alta Dirección respecto del tratamiento de riesgos de SARO en la auditoría de Operaciones Financieras, la cual se ha definido el respectivo planes de acción con fecha estimada de cierre en el mes de julio de 2023.



Resultado satisfactorio



Observación u oportunidad de mejora

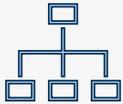
Evaluación Independiente

Resumen de resultados

Responsabilidades dentro del Sistema de Control Interno

En la evaluación realizada a las responsabilidades dentro del Sistema de Control Interno de Findeter, se evidenciaron los siguientes aspectos:

Órganos Internos



- ▶ La Junta Directiva de Findeter aprueba las políticas generales y de gestión aplicadas sobre el Sistema de Control Interno de la entidad y monitorea permanentemente su aplicación.
- ▶ El Comité de Auditoría de Junta Directiva, actúa como apoyo de la alta gerencia de la entidad para efectos de establecer las directrices generales para la supervisión, monitoreo y mejoramiento del Sistema de Control Interno-SCI, de conformidad con lo estipulado en la Circular Externa 029 de 2014, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- ▶ Como representante principal de la entidad funge el Presidente, quien pone en funcionamiento la estructura, procedimientos y metodologías inherentes al SCI, en desarrollo de las directrices impartidas por la Junta Directiva
- ▶ La auditoría interna de la entidad es ejecutada por medio de la Oficina de Control Interno, la cual se encarga de realizar la evaluación de los diferentes procesos de la entidad de manera independiente generando recomendaciones que pretenden apoyar el fortalecimiento del Sistema de Control Interno de la entidad.



Órganos Externos



Durante la evaluación realizada a los Órganos Externos y su responsabilidad dentro del Sistema de Control Interno, se destaca que la vinculación contractual de Revisoría Fiscal, quienes fueron elegidos por la Asamblea de Accionistas, como miembros independientes de Findeter con la función específica de evaluar los estados financieros de la entidad mediante ejercicios de auditoría sobre las cuentas materiales de la Financiera.



Resultado satisfactorio



Observación u oportunidad de mejora

4. Conclusiones



Evaluación Independiente

Conclusiones

De acuerdo con la evaluación realizada y conforme al análisis y pruebas ejecutadas por el auditor sobre el cumplimiento de Evaluación Independiente, conforme a lo establecido en el Capítulo IV, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014, para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022, evidenciamos lo siguiente :

- ▶ Findeter tiene implementados y desarrollados los elementos establecidos en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 al interior de la organización, incluyendo Gestión Tecnológica y Gestión Contable.
- ▶ La entidad ha definido objetivos claros y cuenta con un plan estratégico alineado con estos, del manera que su aplicación le permita alcanzarlos.
- ▶ La entidad ha establecido políticas de buena conducta, manuales de funciones, manejo de conflictos de interés, información privilegiada y comunicación, que le permiten crear un ambiente de control adecuado para el logro de sus objetivos.
- ▶ Se tienen establecidas políticas, manuales, procedimientos e instructivos, con el fin de determinar los criterios y controles que se deben tener en cuenta para la ejecución de las actividades en cada uno de los procesos, así como los responsables de ejecutarlas.
- ▶ El sistema de administración de riesgos de la entidad permite la identificación de amenazas, evaluación de riesgos, medición de la probabilidad de ocurrencia e impacto, así como reporte y seguimiento a los eventos de riesgo que se puedan presentar.
- ▶ La Financiera cuenta con una estructura organizacional definida que le permite una segregación de funciones adecuada, y así realizar revisión y monitoreo permanente del cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- ▶ Se tienen implementados sistemas para el procesamiento de información, así como políticas de seguridad y ciberseguridad que garanticen la adecuada gestión de la información, así como la confidencialidad y custodia.
- ▶ Findeter ha establecido a través de políticas y procedimientos las actividades contables que permiten realizar la verificación de las cifras que se incluyen en los estados financieros, informes de gestión y demás reportes.
- ▶ Se evidenció que la entidad cuenta con órganos internos y externos que tienen obligaciones dentro del Sistema de Control Interno de Findeter y ejecutan actividades encaminadas a su fortalecimiento.
- ▶ La entidad cuenta con políticas para la gestión e integración de los riesgos sociales, ambientales y corporativos, así como con mediciones internas establecidas para evaluar el impacto ambiental y social

No obstante, es necesario continuar trabajando en las acciones definidas en los planes de acción propuestos para la mejora continua y la sostenibilidad del Sistema de Control Interno, así como, seguir fortaleciendo los controles asociados a los procesos de tal manera que se minimicen los riesgos a los que esta expuesta la entidad.



Findeter

Banca de Desarrollo Territorial

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