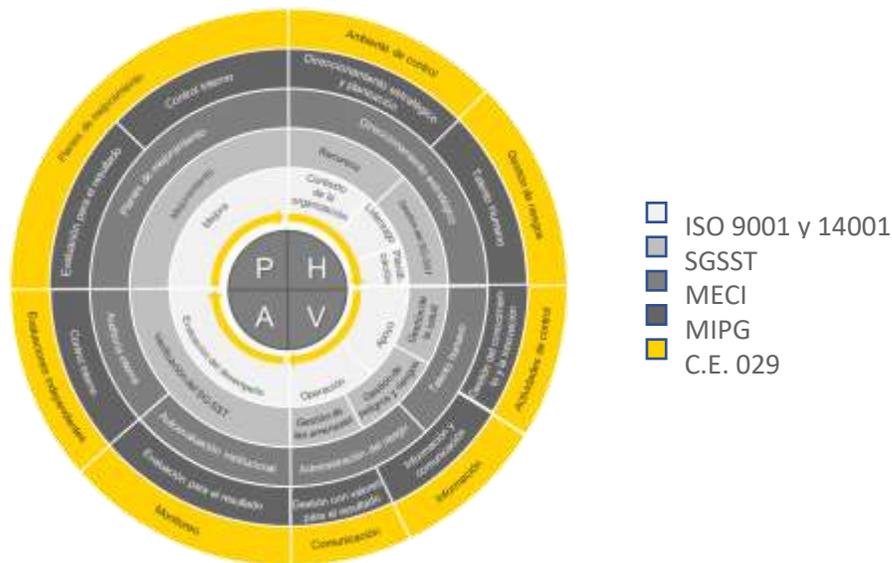


SISTEMA DE CONTROL INTERNO (SCI)

El Sistema de Control Interno de FINDETER busca su sostenibilidad y fortalecimiento en prácticas líderes y aplicando los lineamientos establecidos en la normatividad vigente relacionadas con la revisión y adecuación del Sistema de Control Interno, lo que ha permitido que la Entidad cuente con sistemas de gestión orientados a apalancar el cumplimiento de los objetivos basados en su modelo de negocio.

La evaluación del Sistema de Control Interno se efectuó de acuerdo con:

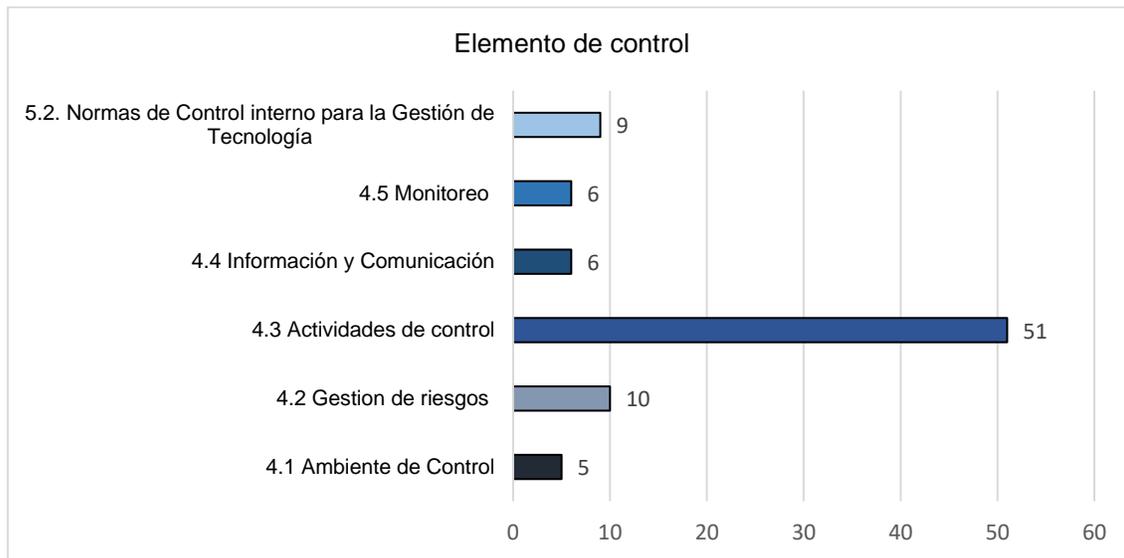
- ❖ MECI, Modelo Integrado de Planeación y Gestión MIPG y FURAG.
- ❖ Los elementos definidos en la parte I, Título I, Capítulo IV de la circular externa 029 de 2014 emitida por la Superfinanciera de Colombia, incluyendo Gestión Tecnológica y Gestión Contable.



- ❖ Un enfoque de evaluación basado en riesgos.

La Oficina de Control Interno realiza su función de aseguramiento, evaluando el 100% de los procesos de la cadena de valor definido por la Entidad, las regionales, los diferentes Sistemas de Administración del Riesgos y las auditorías especiales que sean solicitadas por la administración y por el Comité de Auditoría de Junta Directiva, con el propósito de identificar oportunidades de mejoramiento de manera preventiva para el fortalecimiento del Sistema de Gestión Integrado (SGI).

A continuación, presentamos los resultados de las 87 oportunidades de mejora u observaciones identificadas por elemento de control durante el año que apuntan al fortalecimiento de los procesos y del Sistema de Gestión Integral de FINDETER:



De acuerdo con la gráfica anterior, se generaron recomendaciones sobre cada uno de estos elementos de control, los cuales se incluyeron en los informes presentados a cada proceso, con el fin de fortalecer el diseño y efectividad de los controles, así:

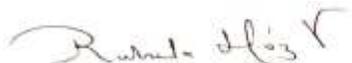
- ❖ **Ambiente de Control:** Se vio fortalecido a través de la definición y documentación de procedimientos y políticas aplicables a los procesos nuevos de la entidad, así mismo, la actualización de manuales existentes de los procesos que permiten el fortalecimiento del elemento.
- ❖ **Gestión de Riesgos:** Se observó que los sistemas de administración de riesgos operativos, de lavado de activos y financiación del terrorismo, de crédito y de mercado y de liquidez de la Financiera, se encuentran establecidos, documentados y están operando, se generaron recomendaciones a las diferentes etapas y elementos de los sistemas, así como recomendaciones para el fortalecimiento de la política de Fraude y corrupción que aplica la entidad
- ❖ **Actividades de Control:** Producto de las recomendaciones generadas en las auditorías, los procesos de la cadena de valor han implementado controles de monitoreo preventivos, y correctivos para el fortalecimiento del sistema de gestión integrado. Así mismo se han redefinido, simplificado y automatizado los diferentes procedimientos que permiten ejecutar las actividades de manera efectiva y eficiente en los procesos.
- ❖ **Información y Comunicación:** Se generaron oportunidades de mejora para el fortalecimiento de la gestión y el control de la información publicada en la página web de la entidad, generada por las diferentes áreas.
- ❖ **Monitoreo:** Se generaron recomendaciones sobre la actualización de indicadores de gestión de las áreas, que permitan medir el desempeño y la gestión de sus actividades. Así mismo, la Gerencia de Planeación realizó campañas de capacitación a las diferentes áreas, para orientar en la definición, formulación y seguimiento de los indicadores de gestión.

Por otra parte, se realizaron seguimientos permanentes desde la herramienta ISOLUCIÓN a los líderes de proceso, con el objetivo de validar la implementación de los planes de acción definidos por ellos en las diferentes auditorías internas de gestión. Para el cierre de estos planes, se analizaron las evidencias presentadas por los dueños de proceso y la efectividad de las acciones implementadas.

- ❖ **Gestión de TI:** La Financiera cuenta con una plataforma tecnológica para soportar las operaciones del negocio y ha implementado los procesos para su gestión y control, de acuerdo con los requisitos legales alineados con prácticas líderes. Durante el año 2021 se formularon recomendaciones orientadas al fortalecimiento de los controles generales de tecnología, en las áreas Misionales, operaciones, seguridad y continuidad.

Finalmente, observamos que las recomendaciones que se realizan en las auditorías internas a través de sus informes son aplicadas por las áreas para mejorar los procesos contribuyendo en la mejora continua del Sistema de Gestión Integrado. Para atender las recomendaciones, los dueños de proceso elaboraron planes de acción orientados al fortalecimiento y mejoramiento del Sistema de Control interno de la Financiera, las cuales se han venido implementando, atendiendo las fechas definidas en los informes de auditoría y evaluaciones especiales.

Por lo anterior, se concluye que la Financiera tiene articulado todo el Sistema de Control Interno de tal manera que se encuentran funcionando todos sus componentes, se recomienda continuar en la identificación y evaluación de los riesgos emergentes a los que se podría ver expuesta la Financiera; de igual manera, es importante continuar evaluando y gestionando los riesgos financieros y no financieros, de acuerdo con las nuevas actividades o productos y servicios que ofrece Findeter.



RUBIELA DE JESÚS HERNÁNDEZ VELASCO

Jefe Control Interno de Gestión