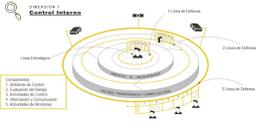


Nombre de la Entidad:	Findeter
Periodo Evaluado:	Primer semestre 2024



Estado del sistema de Control Interno de la entidad	98%
---	-----

Conclusión general sobre la evaluación del Sistema de Control Interno

¿Están todos los componentes operando juntos y de manera integrada? (Si / en proceso / No) (Justifique su respuesta):	Si	Findeter ha logrado articular e integrar todos los componentes de su Sistema de Control Interno de manera que funcionan de forma cohesiva y alineada. La operación integrada de estos componentes asegura que el Sistema de Control Interno de Findeter no solo cumple con los requisitos normativos sino que también responde eficazmente los objetivos estratégicos de la entidad, contribuyendo a su sostenibilidad y éxito a largo plazo.
¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	La efectividad del Sistema de Control Interno de Findeter en el cumplimiento de los objetivos evaluados, mostrando un compromiso con la mejora continua del Sistema de Control Interno. Las recomendaciones de las auditorías y las evaluaciones de control se han utilizado para realizar ajustes y fortalecer los controles existentes.
La entidad cuenta dentro de su Sistema de Control Interno, con una institucionalidad (Líneas de defensa) que le permita la toma de decisiones frente al control (Si/No) (Justifique su respuesta):	Si	Findeter ha implementado con éxito el modelo de las tres líneas de defensa, lo cual es un componente esencial de su Sistema de Control Interno y facilita la toma de decisiones informadas en relación con el control. La estructura de las tres líneas de defensa en Findeter permite una clara segregación de funciones y responsabilidades, fomenta la transparencia y mejora la comunicación entre las distintas áreas de la entidad. Esto resulta en una toma de decisiones más informada y efectiva en cuanto al control, y refleja el compromiso de la entidad con la integridad y la excelencia operativa.

Componente	¿El componente está presente y funcionando?	Nivel de Cumplimiento componente	Estado actual: Explicación de las Debilidades y/o Fortalezas	Nivel de Cumplimiento componente presentado en el Informe anterior	Estado del componente presentado en el Informe anterior	Avance final del componente
Ambiente de control	Si	100%	<p>Fortalezas</p> <p>Findeter ha establecido un marco sólido de gobernanza ética y de integridad, evidenciado por la documentación formal y la implementación de un Código de Ética e Integridad y un Código de Buen Gobierno. Estos códigos no solo articulan los principios y valores que guían a la organización, sino que también establecen claras expectativas de conducta para todos los empleados y partes interesadas.</p> <p>Para abordar específicamente el conflicto de interés, Findeter ha desarrollado y puesto en práctica procedimientos detallados y manuales. Estos documentos sirven como guía para identificar, gestionar y resolver conflictos de interés, asegurando la transparencia y la imparcialidad en todas las operaciones de la Financiera.</p> <p>En cuanto a la estructura de gobernanza de riesgos, la Entidad ha documentado y definido claramente las tres líneas, asegurando una supervisión robusta y una respuesta efectiva ante los riesgos. Esta estructura promueve una clara separación de responsabilidades y facilita la colaboración entre las funciones de control, riesgo y auditoría interna.</p> <p>Desde el área de Talento Humano, se han diseñado e implementado iniciativas integrales que contribuyen a fortalecer el ambiente de control y la cultura organizacional. Estas incluyen planes de capacitación institucional que fomentan el desarrollo profesional y la comprensión de las políticas internas, un plan de bienestar que promueve el equilibrio entre la vida laboral y personal, así como programas de estímulos e incentivos que reconocen y recompensan el desempeño excepcional. Además, se ha desarrollado una estrategia de seguridad y salud en el trabajo que prioriza el bienestar de los empleados y crea un entorno laboral seguro.</p>	98%	<p>Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none"> Los procedimientos de la entidad reflejan una definición adecuada y el establecimiento de sólidas líneas de defensa, junto con la implementación eficiente de vías de reporte para el Sistema de Control Interno. Los códigos de Ética e Integridad y Buen Gobierno se han implementado y divulgado eficazmente, demostrando un compromiso con la buena conducta y la toma de decisiones responsables. Los Comités de Auditoría e Institucional de Coordinación de Control Interno están debidamente establecidos y en pleno funcionamiento, evidenciando una gestión de riesgos de supervisión interna efectiva. En cuanto a la gestión del personal, se cumplen todos los lineamientos internos ya establecidos para el ingreso y retiro del mismo. Adicionalmente, el Plan Institucional de Capacitación ha sido desarrollado en su definición, ejecución y seguimiento, mejorando así las habilidades y competencias de los trabajadores. La Política Antifraude y Corrupción de la entidad está adecuadamente documentada y aprobada, de igual forma, los canales para la recepción de denuncias están bien establecidos y documentados. El Manual de Políticas de Seguridad y Ciberseguridad se encuentra debidamente documentado, aprobado y publicado en SOLUCION, lo que refleja la dedicación de la entidad a la gestión del riesgo de TI y la seguridad de la información. 	2%
Evaluación de riesgos	Si	97%	<p>Fortalezas:</p> <p>La Alta Dirección de la Entidad asume un papel activo y comprometido en la prevención de riesgos de corrupción, estableciendo procedimientos claros y efectivos para mitigar estos riesgos. Se ha puesto en marcha una serie de campañas de sensibilización que buscan no solo informar sino también fomentar una comprensión profunda y un compromiso con la importancia de prevenir la materialización de riesgos asociados a la corrupción. Estas campañas están diseñadas para integrarse en la cultura organizacional y promover una ética de trabajo basada en la integridad y la transparencia.</p> <p>En paralelo, la función de gestión del riesgo desempeña un rol crucial en la definición e implementación de la política de administración de riesgos de la Entidad. Esta política abarca todos los niveles y procesos de la organización, incluyendo aquellas que han sido tercerizadas, asegurando que la gestión de riesgos sea una parte integral de las operaciones diarias y contribuya al logro de los objetivos estratégicos de la Entidad.</p> <p>Además, la Oficina de Control Interno lleva a cabo una evaluación metódica del diseño y la efectividad de los controles implementados en los procesos de la Entidad. Este análisis exhaustivo permite identificar áreas de mejora y proporcionar recomendaciones concretas a los responsables de los procesos.</p> <p>Producto de lo anterior se han emitido recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado. Para estas, se han articulado los respectivos planes de acción con miras a su implementación.</p>	94%	<p>Fortalezas:</p> <ul style="list-style-type: none"> La entidad ha demostrado competencia en la identificación y definición adecuada de los riesgos que enfrenta, lo cual es esencial en la gestión de riesgos y control. La alta dirección lleva a cabo un monitoreo constante de los riesgos, principalmente a través del Comité de Riesgos, asegurando que todos los riesgos sean revisados y gestionados efectivamente. La formación y capacitación de los empleados de la entidad en relación con la identificación, evaluación, monitoreo y seguimiento de los riesgos ha experimentado un crecimiento notable, lo que fortalece la capacidad de la entidad para mitigar estos riesgos. La Vicepresidencia de Riesgos, actuando como segunda línea, ha integrado los riesgos asociados a las regiones y tercerizadas en la matriz de riesgos y controles, aportando una visión más completa y precisa de la exposición al riesgo de la entidad. Cabe destacar el enfoque de la entidad de asociar los riesgos identificados con factores internos y externos. Esto asegura que se consideren los posibles cambios que pudieran afectar el perfil de riesgo inherente y residual de la entidad. <p>A pesar de estas fortalezas, durante el segundo semestre de 2023, se han emitido recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado. Para estas, se han articulado los respectivos planes de acción con miras a su implementación.</p>	3%
Actividades de control	Si	96%	<p>Fortalezas</p> <p>La Entidad ha implementado una serie de controles de aplicación robustos y confiables que desempeñan un papel fundamental en asegurar la precisión y la integridad del registro de datos esenciales para las operaciones diarias. Estos controles están diseñados para validar la entrada de datos, procesar la información de manera consistente y proporcionar registros auditable que respalden la toma de decisiones y la rendición de cuentas.</p> <p>Además, la Entidad cuenta con un manual de funciones, requisitos y competencias generales que proporciona una descripción exhaustiva de las responsabilidades asociadas a cada cargo. Este manual establece las habilidades y conocimientos necesarios para desempeñar cada función, lo que contribuye a una gestión de talento humano alineada con las necesidades y objetivos estratégicos de la organización.</p> <p>La Financiera ha definido y ejecuta sistemáticamente actividades de control para garantizar el cumplimiento de los objetivos de proceso. Estas actividades están claramente delineadas en políticas, manuales y procedimientos que se encuentran documentados y accesibles a través de la herramienta designada por la entidad. Esta documentación sirve como referencia y guía para la implementación coherente de prácticas de control en toda la organización, asegurando que todos los procesos se realicen de acuerdo con los estándares establecidos y contribuyan al logro de los objetivos de la Financiera.</p> <p>Sin embargo, presentamos recomendaciones a la alta dirección en relación con el elemento evaluado. En respuesta a esto, se han articulado y desarrollado planes de acción adecuados con vistas a su implementación.</p>	96%	<p>Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none"> La entidad ha demostrado una efectiva integración de las actividades de desarrollo de controles con la evaluación de riesgos, incluyendo acciones que facilitan la segregación de funciones. Hemos identificado la ejecución de controles generales de tecnología de la información que respaldan el logro de los objetivos de la entidad. La entidad garantiza la asignación de responsabilidades en relación con la ejecución de políticas y procedimientos. Esto asegura la aplicación oportuna de medidas correctivas cuando sean necesarias. Los sistemas de gestión de calidad, ambiental, seguridad de la información y salud en el trabajo, se articulan e integran de manera efectiva con el Sistema de Control Interno. <p>A pesar de estas fortalezas, durante el segundo semestre de 2023, presentamos recomendaciones a la alta dirección en relación con el elemento evaluado. En respuesta a esto, se han articulado y desarrollado planes de acción adecuados con vistas a su implementación.</p>	0%
Información y comunicación	Si	96%	<p>Fortalezas:</p> <p>Findeter ha establecido procedimientos metódicamente definidos para gestionar los canales de comunicación, tanto internos como externos, asegurando que la información fluya de manera efectiva y eficiente a través de la organización y hacia sus partes interesadas. Los responsables de gestionar estos canales están claramente identificados, lo que facilita la coordinación y la coherencia en las comunicaciones.</p> <p>Además, la entidad ha desarrollado una guía diseñada para el inventario y la clasificación de activos de información. Esta guía es esencial para comprender el valor y la sensibilidad de la información que posee la entidad y para implementar las medidas de protección adecuadas. La clasificación de los activos de información permite una gestión de riesgos más precisa y una asignación de recursos de seguridad más efectiva.</p> <p>En cuanto a la protección de la información, Findeter cuenta con políticas robustas enfocadas en garantizar la integridad, seguridad y disponibilidad de los datos. Estas políticas son fundamentales para preservar la confianza de los clientes y mantener la continuidad operativa. La Oficina de Seguridad de la Información desempeña un papel crucial en este esfuerzo, actuando como segunda línea de defensa y proporcionando supervisión y apoyo en el monitoreo de la seguridad de la información.</p> <p>A pesar de estos esfuerzos, se han identificado oportunidades de mejora en el elemento evaluado. Findeter está comprometida con la implementación de estas mejoras y ha establecido un plan de acción para su implementación.</p>	93%	<p>Fortalezas:</p> <ul style="list-style-type: none"> La entidad tiene implementados canales internos efectivos para presentar denuncias de forma anónima y posee mecanismos adecuados para su manejo y seguimiento. La entidad ha establecido controles para la comunicación externa, los cuales se adaptan según la información a divulgar y son conocidos por toda la organización. La entidad dispone de un inventario detallado de información relevante, tanto interna como externa. Además, posee mecanismos relacionados con la transparencia y el acceso a la información, que son verificados regularmente por la Oficina de Control Interno. A través de la Oficina de Seguridad de la Información y la implementación de diversas políticas, la entidad garantiza la integridad, seguridad y disponibilidad de la información. <p>A pesar de estas fortalezas, durante el primer semestre de 2023, se emitió recomendaciones a la alta dirección en relación con el elemento evaluado. En respuesta a esto, se han desarrollado planes de acción correspondientes para su implementación.</p>	4%
Monitoreo	Si	100%	<p>Fortalezas</p> <p>En Findeter, el plan anual de auditoría se desarrolla y ejecuta siguiendo una metodología rigurosamente basada en riesgos. Este enfoque garantiza que la auditoría se concentre en las áreas de mayor riesgo y relevancia para la entidad, optimizando así los recursos y maximizando la eficacia de la auditoría.</p> <p>La evaluación de la auditoría abarca la totalidad de los procesos organizacionales, tal como se definen en el mapa de procesos de la entidad. Este mapa es una herramienta vital que proporciona una visión integral de las operaciones de Findeter y facilita una evaluación sistemática y completa.</p> <p>Findeter ha documentado claramente las políticas de su Sistema de Control Interno, adoptando el modelo de las tres líneas de defensa y estableciendo mecanismos de monitoreo robustos. Estos mecanismos aseguran que el sistema de control interno sea dinámico y capaz de adaptarse a los cambios en el entorno operativo y de riesgo.</p> <p>La entidad demuestra su compromiso con la mejora continua al acoger las recomendaciones emitidas en los informes de evaluación de los entes de supervisión externos. Findeter responde proactivamente definiendo e implementando planes de acción orientados a fortalecer los controles y a corregir cualquier deficiencia identificada.</p> <p>Además, Findeter ha establecido procedimientos documentados y formalizados para el Sistema de Atención al Consumidor Financiero. Estos procedimientos están diseñados para gestionar eficientemente las peticiones, quejas y reclamos de los consumidores, asegurando una respuesta oportuna y justa, y fomentando la confianza y satisfacción del cliente.</p>	100%	<p>Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none"> Las políticas que rigen el Sistema de Control Interno, el esquema de las líneas de defensa y los mecanismos de monitoreo están claramente documentados y alineados. La Oficina de Control Interno realiza un seguimiento y cierre diligentemente de las auditorías de gestión, informando regularmente de su progreso a la Junta Directiva y a los Comités de Auditoría. Además, hay un seguimiento constante del cumplimiento de los planes de mejora. Cada proceso dentro de la entidad tiene indicadores bien definidos que están establecidos en la resolución, lo que permite un seguimiento efectivo del logro de los metas. La Oficina de Control Interno ha implementado un Plan de Auditoría anual que planifica las diferentes auditorías para cada uno de los procesos de la entidad. Como resultado, se generan informes que se presentan tanto al Comité de Auditoría como a la Junta Directiva. Finalmente, la Oficina de Control Interno genera y comunica recomendaciones durante las auditorías a los responsables de los procesos. Esto facilita la creación de planes de acción dirigidos a mejorar y fortalecer continuamente los procesos. 	0%