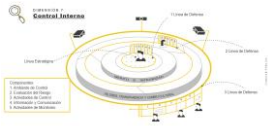


|                                                                                                                                                                                                    |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Nombre de la Entidad: Findexer                                                                                                                                                                     |    | Periodo Evaluado: Primer semestre 2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|                                                                                                                   |    | Estado del sistema de Control Interno de la entidad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|                                                                                                                                                                                                    |    | 96%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| 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 | En la Financiera, los componentes del Sistema de Control Interno operan de forma articulada e integrada, permitiendo una ejecución cohesionada y alineada con los objetivos estratégicos institucionales. Esta integración se refleja en la participación activa de todas las dependencias, conforme al modelo de las tres líneas, lo que garantiza el cumplimiento de sus responsabilidades y fortalece la gestión organizacional.<br><br>Asimismo, la Oficina de Control Interno realiza evaluaciones periódicas cuyos resultados son presentados al Representante Legal, al Comité de Auditoría y al Comité Institucional de Coordinación de Control Interno, acompañados de recomendaciones orientadas a la mejora continua. Todo lo anterior evidencia que el Sistema de Control Interno no solo cumple con los requisitos normativos, sino que aporta de manera efectiva a la sostenibilidad y al éxito a largo plazo de la entidad. |  |
| ¿Es efectivo el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (Sí/No) (Justifique su respuesta):                                                                                        | Si | El Sistema de Control Interno de Findexer ha demostrado ser efectivo para el cumplimiento de los objetivos evaluados, reflejando un sólido compromiso institucional con la mejora continua. La Oficina de Control Interno realiza un monitoreo permanente mediante auditorías internas de gestión, cuyos resultados y planes de acción asociados son presentados a la alta dirección.<br><br>Este ejercicio permite identificar oportunidades de mejora, tomar decisiones informadas y fortalecer los controles existentes. La implementación de las recomendaciones derivadas de estas evaluaciones ha contribuido a una gestión más eficiente, transparente y alineada con los objetivos estratégicos de la entidad.                                                                                                                                                                                                                     |  |
| 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 (Sí/No) (Justifique su respuesta): | Si | Findexer ha implementado de manera efectiva el modelo de las tres líneas, el cual constituye un pilar fundamental de su Sistema de Control Interno y se encuentra formalmente documentado en el Código de Buen Gobierno, en el literal B sobre Mecanismos de Control Interno, numeral 1. Este documento establece con claridad las funciones y responsabilidades de cada línea, garantizando una adecuada segregación de funciones, mayor transparencia y una rendición de cuentas fortalecida.<br><br>Adicionalmente, la entidad cuenta con diversos comités con roles específicos que respaldan la toma de decisiones en los distintos procesos, contribuyendo a una gestión más efectiva del control. Esta institucionalidad facilita la comunicación entre áreas, promueve la integridad organizacional y refuerza el compromiso de la entidad con la excelencia operativa y la mejora continua.                                       |  |

| 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                                          | 90%                              | <p>Se evidenció que la Entidad cuenta con una estructura organizacional definida, manuales de funciones, roles y responsabilidades, líneas de reporte e instancias de gobierno que soportan la asignación de responsabilidades, la segregación de funciones y el funcionamiento del Sistema de Control Interno. En las auditorías ejecutadas durante el periodo se verificaron aspectos relacionados con la estructura organizacional, funciones, responsabilidades y niveles de revisión, sin identificar oportunidades de mejora asociadas a la segregación de funciones.</p> <p>Como fortaleza, se destaca la existencia de documentos institucionales que orientan el comportamiento esperado de los colaboradores, la gestión ética, los canales de denuncia, la definición de responsabilidades y el seguimiento de asuntos relevantes por parte de las instancias correspondientes. Así mismo, se evidenció que la Entidad cuenta con mecanismos para comunicar y escalar situaciones relevantes, lo cual contribuye al fortalecimiento del ambiente de control.</p> <p>No obstante, se identificó como aspecto por fortalecer que algunas versiones de documentos publicados en la página web no correspondían a las versiones vigentes aprobadas internamente y disponibles en Isolación. En particular, se evidenció que el Código de Ética e Integridad y el Código de Buen Gobierno contaban con versiones vigentes internas diferentes a las publicadas para consulta externa.</p> <p>Producto de lo anterior se han emitido recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado, las cuales han definido los respectivos planes de acción para el fortalecimiento del sistema de control interno.</p>                                                                            | 90%                                                                | <p>El componente Ambiente de Control en Findexer cuenta con los elementos requeridos por el Modelo Estándar de Control Interno. La entidad ha establecido políticas, lineamientos y mecanismos para orientar la conducta institucional, promover la integridad y definir las responsabilidades asociadas a la gestión y supervisión del control interno.</p> <p>Existen estructuras formales como el Comité Institucional de Coordinación de Control Interno, así como políticas de talento humano, integridad y lineamientos asociados a las funciones de supervisión, las cuales permiten disponer de criterios para la ejecución, seguimiento y verificación de las actividades relacionadas con el control.</p> <p>Con base en la revisión efectuada, se observa que el componente se encuentra implementado en la entidad y cuenta con elementos que permiten su operación. Estos elementos respaldan el desarrollo de las responsabilidades de la primera, segunda y tercera línea en materia de control interno, así como la comunicación de orientaciones relacionadas con valores, principios y responsabilidades institucionales.</p> <p>En conjunto, la información analizada permite concluir que Findexer cumple con los requisitos formales establecidos para el componente Ambiente de Control, manteniendo los elementos estructurales que sustentan el funcionamiento del Sistema de Control Interno y su articulación con los demás componentes del modelo.</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> | -8%                         |
| Evaluación de riesgos      | Si                                          | 97%                              | <p>Se evidenció que la Entidad cuenta con lineamientos, metodologías y herramientas para la identificación, análisis, valoración, monitoreo y seguimiento de los riesgos financieros y no financieros, incluyendo riesgos asociados a corrupción, fraude, operación, cambios internos y externos, servicios tercerizados y continuidad de los procesos. El componente presenta un nivel alto de cumplimiento dentro del análisis consolidado del papel de trabajo.</p> <p>Como fortaleza, se destaca que la Vicepresidencia de Riesgos realiza seguimiento al perfil de riesgo, indicadores, eventos, controles, Marco de Apetito al Riesgo y planes de acción asociados, presentando información ante las instancias correspondientes para su análisis y seguimiento. Así mismo, en las auditorías ejecutadas por la Oficina de Control Interno se revisaron los riesgos identificados y los controles definidos por los procesos, verificando su diseño, operación y alineación frente a las condiciones actuales de cada proceso.</p> <p>Adicionalmente, se evidenció que cuando los procesos presentan cambios o actualizaciones relevantes, se adelantan revisiones sobre los controles y matrices de riesgos asociadas, con el fin de mantener su alineación frente a la operación vigente. En este sentido, se observaron procesos que venían realizando ajustes y mesas de trabajo con la Vicepresidencia de Riesgos para actualizar controles, evidencias, responsables o referencias documentales, de acuerdo con los cambios identificados en la operación.</p> <p>Producto de lo anterior se han emitido recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado, las cuales han definido los respectivos planes de acción para el fortalecimiento del sistema de control interno.</p> | 94%                                                                | <p>Findexer incorpora los elementos definidos en el Modelo Estándar de Control Interno para la identificación, análisis y tratamiento de los riesgos institucionales. La entidad cuenta con lineamientos relacionados con la definición de objetivos, la determinación de riesgos estratégicos, operativos, financieros, legales y de información, así como con mecanismos para su análisis y valoración conforme a lo dispuesto por el marco normativo aplicable.</p> <p>Asimismo, se identifican funciones y responsabilidades asignadas a diferentes niveles de la organización, incluyendo roles de la primera, segunda y tercera línea, para el reporte, análisis y seguimiento de la información de riesgos. El componente contempla procesos para la consolidación de información, la evaluación de materializaciones, el análisis de factores del entorno y la determinación de acciones derivadas de los riesgos identificados, conforme a lo señalado en los lineamientos del modelo.</p> <p>Con base en la revisión realizada, se evidencia que la entidad mantiene los elementos estructurales que permiten la operación del componente, tales como mecanismos de identificación, documentación y análisis de riesgos, así como disposiciones para evaluar los cambios derivados del entorno y su impacto en los riesgos institucionales. Estas herramientas contribuyen a la articulación del componente con los procesos misionales y de apoyo.</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>                 | 3%                          |
| Actividades de control     | Si                                          | 96%                              | <p>Se evidenció que la Entidad cuenta con políticas, procedimientos, manuales, matrices de riesgos y controles, y herramientas de seguimiento que soportan la ejecución de actividades de control en los procesos. Estas actividades incluyen la segregación de funciones, definición de responsables, niveles de revisión, controles generales de tecnología, gestión de cambios, mantenimiento de infraestructura, administración de proveedores tecnológicos y seguimiento a controles definidos en las matrices. El componente aparece con cumplimiento favorable dentro del análisis consolidado.</p> <p>Como fortaleza, se observó que los controles cuentan con responsables definidos, procedimientos asociados y mecanismos de verificación que permiten evaluar su diseño, implementación y operación. En las auditorías ejecutadas, la Oficina de Control Interno verificó que los controles registrados por los procesos estuvieran documentados, asociados a los riesgos identificados y ejecutados conforme a su diseño, considerando aspectos como responsable, periodicidad, evidencia y objetivo de mitigación.</p> <p>Así mismo, se evidenció que la Entidad cuenta con procedimientos de tecnología asociados a arquitectura de TI, gestión de cambios y mantenimiento preventivo y correctivo de infraestructura, los cuales soportan la administración y control de los servicios tecnológicos que apoyan la operación institucional.</p> <p>Producto de lo anterior se han emitido recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado, las cuales han definido los respectivos planes de acción para el fortalecimiento del sistema de control interno.</p>                                                                                                             | 98%                                                                | <p>La entidad dispone de actividades y procedimientos que permiten ejecutar los controles definidos para los distintos procesos, incluyendo aquellos relacionados con la segregación de funciones, el diseño de controles generales de tecnología, y la adopción de políticas y procedimientos orientados al cumplimiento de las responsabilidades asociadas a la gestión del control interno.</p> <p>La estructura de actividades de control incorpora disposiciones para la identificación de funciones clave, la documentación de procedimientos operativos, la definición de responsabilidades en las distintas líneas de defensa y la aplicación de herramientas que respaldan la operación diaria. Asimismo, se evidencia la existencia de controles diseñados para apoyar la operación de procesos misionales y de apoyo, así como mecanismos que permiten verificar el cumplimiento de los procedimientos establecidos y el despliegue de políticas de operación relacionadas con las tareas institucionales.</p> <p>Como parte de la revisión realizada, se observa que el componente cuenta con los elementos previstos en el modelo para su funcionamiento, tales como controles documentados, instrumentos de verificación, procedimientos operativos y actividades dirigidas a asegurar la ejecución de tareas conforme a lo establecido en la normatividad interna. Estos elementos contribuyen a la operación del Sistema de Control Interno y permiten la integración del componente con las demás dimensiones evaluadas.</p> <p>Producto de lo anterior se han emitido recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado.</p>                                   | 8%                          |
| Información y comunicación | Si                                          | 96%                              | <p>Se evidenció que la Entidad cuenta con lineamientos, políticas, procedimientos y canales para gestionar la comunicación interna y externa, divulgar información institucional, administrar contenidos, atender requerimientos de usuarios y grupos de valor, gestionar denuncias y analizar la percepción de clientes, aliados, funcionarios y demás partes interesadas.</p> <p>Como fortaleza, se identificó que la Entidad dispone de mecanismos para comunicar objetivos estratégicos, mensajes institucionales y asuntos relevantes a través de canales internos como correo electrónico, intranet, campañas y piezas informativas. De igual forma, cuenta con canales externos como página web, redes sociales, correo electrónico, línea de atención, chat, publicaciones institucionales y espacios de rendición de cuentas, los cuales facilitan la comunicación con grupos de valor y terceros interesados.</p> <p>También se evidenció que la Entidad cuenta con lineamientos para la recepción y atención de denuncias, así como con mecanismos para analizar información proveniente del Sistema de Atención al Consumidor Financiero, PQRSD, encuestas de satisfacción, informes de percepción y demás instrumentos que permiten realizar seguimiento a la calidad del servicio y a la gestión de los requerimientos recibidos.</p> <p>Producto de lo anterior se han emitido recomendaciones a la alta dirección respecto del elemento evaluado, las cuales han definido los respectivos planes de acción para el fortalecimiento del sistema de control interno.</p>                                                                                                                                                                                                                        | 93%                                                                | <p>Findexer integra los lineamientos definidos en el Modelo Estándar de Control Interno para la gestión, generación, tratamiento y divulgación de la información institucional. La entidad cuenta con mecanismos orientados a la captura, procesamiento y transmisión de información relevante para los diferentes niveles de la organización, así como políticas y procedimientos relacionados con la comunicación interna, la administración de datos y la interacción con grupos de valor, conforme a lo establecido en los lineamientos del modelo.</p> <p>En el marco de la evaluación realizada, se evidencia que la entidad dispone de sistemas y canales que permiten la generación y flujo de información necesaria para la toma de decisiones, así como de dispositivos asociados al manejo documental, la transparencia, el acceso a la información pública y la comunicación interna y externa. Estos elementos comprenden actividades relacionadas con la identificación de información relevante, la administración de datos, la protección de su integridad y la comunicación de orientaciones institucionales hacia los servidores públicos y las partes interesadas.</p> <p>Asimismo, se observan estructuras que permiten el intercambio de información entre las líneas y proporcionan criterios para asegurar que los datos generados por los procesos, sistemas y funciones de la entidad sean utilizados para la gestión y seguimiento institucional. El componente incorpora políticas, procedimientos y herramientas que facilitan la comunicación continua y el soporte informativo requerido para el funcionamiento del Sistema de Control Interno.</p>                 | 3%                          |
| Monitoreo                  | Si                                          | 100%                             | <p>Se evidenció que la Entidad cuenta con mecanismos de evaluación, seguimiento y monitoreo del Sistema de Control Interno, reportados en el Plan Anual de Auditoría, informes de evaluación independiente, informes semestrales del SCI, presentaciones de resultados, actos de comité, seguimiento a planes de acción e información registrada en Isolación.</p> <p>Como fortaleza, se observó que la Oficina de Control Interno realiza evaluaciones independientes periódicas al Sistema de Control Interno y a los procesos de la Entidad, con enfoque basado en riesgos y controles. Los resultados son socializados con los responsables de los procesos, vicepresidencias, Alta Dirección, Comité de Auditoría y Junta Directiva, permitiendo conocer hallazgos, oportunidades de mejora, fortalezas y acciones requeridas.</p> <p>Así mismo, se evidenció que la Entidad realiza seguimiento a los planes de acción derivados de auditorías internas, evaluaciones externas, autoevaluaciones y demás revisiones, verificando el avance, cumplimiento, cierre y efectividad de las acciones definidas. Este seguimiento se realiza mediante Isolación, correos de seguimiento, presentaciones y actos de comité.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 90%                                                                | <p>Findexer incorpora prácticas orientadas a revisar de manera continua y periódica el funcionamiento del Sistema de Control Interno. Como parte de su estructura, la entidad cuenta con actividades que permiten realizar autoevaluaciones, evaluaciones independientes y mecanismos de supervisión asociados a las responsabilidades de las diferentes líneas de defensa. Estas acciones posibilitan obtener información sobre la operación de los controles y su contribución a la gestión institucional.</p> <p>El diseño del componente contempla la participación del Comité Institucional de Coordinación de Control Interno, los procedimientos establecidos para la planeación y ejecución de auditorías internas y los procesos destinados a consolidar y comunicar los resultados de evaluación. Asimismo, se encuentran definidos mecanismos para identificar deficiencias de control, comunicar estos hallazgos a los niveles correspondientes y realizar seguimiento a las acciones orientadas al mejoramiento del sistema.</p> <p>Durante la revisión se observó que el componente dispone de los elementos previstos para facilitar la supervisión, el monitoreo y la valoración de los resultados de las actividades de control. Estos elementos brindan soporte para la toma de decisiones y permiten integrar al proceso institucional la información derivada de las evaluaciones continuas y las verificaciones realizadas por auditorías internas y externas.</p>                                                                                                                                                                                                           | 4%                          |