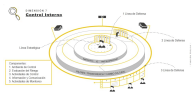


Nombre de la Entidad: Findeter
 Período Evaluado: Segundo semestre 2024



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 en manera integrada? (SI o parcial) (Justifique su respuesta):	SI	En la Findeter, los componentes del sistema de control interno operan de manera integrada, teniendo en cuenta la participación de cada una de las dependencias en el cumplimiento de las responsabilidades establecidas en las tres líneas. Esto evidencia la integración y el cumplimiento de los objetivos estratégicos institucionales. Según las evaluaciones realizadas por la Oficina de Control Interno, se han presentado informes al Representante Legal, al Comité de Auditoría y al Comité Institucional de Coordinación de Control Interno, los cuales incluyen recomendaciones para la mejora del Sistema.
¿Es efectiva el sistema de control interno para los objetivos evaluados? (SI/No) (Justifique su respuesta):	SI	Se lleva a cabo un monitoreo constante de todos los procesos mediante auditorías internas de gestión realizadas por la Oficina de Control Interno. Los resultados de estas auditorías, así como el seguimiento a los planes de acción, se remiten a la alta dirección con el objetivo de identificar oportunidades de mejora y facilitar la toma de decisiones que permitan alcanzar el cumplimiento de los objetivos institucionales.
La entidad cuenta dentro de su Sistema de Control Interno con una Institucionalidad (Línea de defensa) que le permita la toma de decisiones frente al control (SI/No) (Justifique su respuesta):	SI	Dentro del esquema de las tres líneas, Findeter ha documentado en el Código de Buen Gobierno, en el Nivel B sobre Mecanismos de Control Interno, el numeral 1, las Tres Líneas. En este documento se explicitan las funciones que desempeñan cada una de ellas en la compañía. Asimismo, se han establecido diferentes comités, cada uno con funciones específicas para la toma de decisiones en los distintos procesos.

Componente	¿El componente está presente y funcionando?	Nivel de Cumplimiento componente	Estado actual: Ejecución de las Obligaciones y Fortalezas	Nivel de Cumplimiento componente en el Informe anterior	Estado del componente presentado en el Informe anterior	Avance final del componente
Ambiente de control	SI	96%	<p>Existe un firme compromiso dentro de la entidad, liderado por la Alta Dirección en colaboración con el Comité Institucional de Control Interno y otros comités, para establecer políticas, lineamientos y planes que faciliten el funcionamiento y la internalización de los procesos en consonancia con el direccionamiento estratégico.</p> <p>La entidad adopta políticas alineadas con el Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG), reconociendo las responsabilidades desde las tres líneas. En el ambiente de control, las líneas de reporte y toma de decisiones están claramente definidas, conforme a la normatividad interna establecida para tal fin, incluyendo el manual de funciones, las líneas de comunicación y el Plan Institucional de Comunicaciones. Además, se han conformado comités para abordar temas relacionados con la responsabilidad por procesos, los cuales apoyan la toma de decisiones de la alta dirección.</p> <p>Por otra parte, el área de talento humano implementa planes de Capacitación Institucional, un Plan de Bienestar, Estimulo e Incentivos, así como una Estrategia de Seguridad y Salud en el Trabajo, entre otros, que contribuyen a fortalecer el ambiente de control.</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>	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 clara 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 mensurables. 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 Findeter.</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 integradas 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 estimulo e incentivos que reconocen y recompensan el desempeño excepcional. Además, se ha desarrollado una estrategia de seguridad y salud en el trabajo que promueve el bienestar de los empleados y crea un entorno laboral seguro.</p>	-4%
Evaluación de riesgos	SI	94%	<p>La alta dirección establece procedimientos claros para prevenir riesgos de corrupción, evidenciando la implementación de campañas de sensibilización que destacan la importancia de mitigar estos riesgos. La gestión del riesgo se encarga de definir e implementar una política integral de administración de riesgos en toda la entidad, alineando con los procesos estratégicos. En los comités al cargo de los objetivos institucionales, además, se han establecido un sistema de planes, programas y proyectos que permitan el cumplimiento de los objetivos, así como se han establecido, políticas, planes y programas que permitan el cumplimiento de los objetivos, así como se han establecido, políticas, planes y programas que permitan el cumplimiento de los objetivos.</p> <p>La Oficina de Control Interno, en cumplimiento del Sistema del Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano, lleva a cabo comités de planes de acción relacionados con el Programa Anticorrupción y Corrupción, así como investigaciones exhaustivas en sede auditoría para identificar posibles eventos de fraude y corrupción. Esto demuestra un compromiso sólido con la transparencia y la integridad en la gestión pública.</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>	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 conciencia proactiva y un compromiso con la integridad en todas las actividades de la organización, así como la implementación de programas de capacitación y formación para fortalecer la cultura organizacional 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 aborda todos los riesgos y procesos de la organización, asegurando que los recursos estén dirigidos hacia las áreas de mayor riesgo y que se realice una gestión de riesgos de manera consistente y transparente.</p> <p>Además, la Oficina de Control Interno lleva a cabo una evaluación periódica del diseño y la efectividad de los controles implementados en los procesos de la Entidad. Este análisis exhaustivo permite identificar áreas de mejora y proponer 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>	-3%
Actividades de control	SI	96%	<p>Desde la Oficina de Control Interno se realiza un seguimiento sistemático a los controles, de acuerdo con una periodicidad que permite evaluar tanto el diseño como la ejecución de los mismos por parte de los responsables de cada proceso. La alta dirección ha adoptado e implementado el Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG) como parte de su Sistema de Gestión, el cual se integra dentro del marco del Sistema Integrado de Gestión (SIG) y se articula con el Modelo Estándar de Control Interno (MECI).</p> <p>Ante las necesidades específicas de segregación de funciones que no son satisfactorias estructuralmente, la alta dirección establece mecanismos de control, designando responsables dentro de la planta de personal o mediante la contratación de personal adicional para apoyar la gestión. La entidad financiera ha definido actividades que son ejecutadas por los diferentes áreas para asegurar el cumplimiento de los objetivos del proceso. Estas actividades de control están claramente definidas en políticas, manuales y procedimientos, los cuales están documentados en la herramienta establecida por la entidad.</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>	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 asociados para las operaciones de la entidad. Estos controles están diseñados para validar la exactitud de los datos, prevenir la información de manera consistente y proporcionar registros auditables que respalden la toma de decisiones y la rendición de cuentas.</p> <p>Además, la Entidad cuenta con un manual de funciones, regulos 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 Findeter ha diseñado y ejecuta sistemáticamente actividades de control para garantizar el cumplimiento de los objetivos de proceso. Estas actividades están claramente definidas en políticas, manuales y procedimientos que se encuentran documentados y accesibles a través de la herramienta integrada por la entidad. Esta documentación sirve como referencia y guía para la implementación consistente 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 Findeter.</p> <p>En síntesis, 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>Findeter ha implementado procedimientos cuidadosamente diseñados para gestionar los canales de comunicación, tanto internos como externos, garantizando que la información fluya de manera efectiva y eficiente a lo largo de la organización y hacia sus partes interesadas. Los responsables de gestión de estos canales están claramente identificados, lo que favorece la coordinación y la coherencia en las comunicaciones.</p> <p>Así como se ha establecido lineamientos y un firme compromiso para acompañar las directrices, mecanismos y procedimientos destinados a fortalecer los canales de información y comunicación con los grupos de interés y el ciudadano en general. Entre estos lineamientos se encuentra el Plan Estratégico de Comunicaciones, que actúa como marco orientador y ha facilitado el desarrollo de acciones encaminadas al cumplimiento de los objetivos propuestos.</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>	96%	<p>Fortalezas</p> <p>Findeter ha establecido procedimientos meticulosamente definidos para gestionar los canales de comunicación, tanto internos como externos, asegurando que la información fluya de manera efectiva y eficiente a lo largo de la organización y hacia sus partes interesadas. Los responsables de gestión de estos canales están claramente identificados, lo que favorece la coordinación y la coherencia en las comunicaciones.</p> <p>Además, la entidad ha desarrollado una guía detallada 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 fundamentadas para asegurar la confidencialidad de los datos 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>	0%
Monitoreo	SI	100%	<p>En el análisis del componente de actividades de monitoreo, la Entidad ha identificado indicadores de gestión en la herramienta SIG/COG que cubren una gran parte de los procesos, lo que facilita el seguimiento y cumplimiento de las metas establecidas. Findeter lleva a cabo un monitoreo de los planes de acción generados a partir de las auditorías internas de gestión, así como de aquellos elaborados directamente por los diseñadores de procesos.</p> <p>Para fomentar el mejoramiento continuo, Findeter cuenta con una oficina de control interno que realiza evaluaciones para identificar oportunidades de mejora. Estas oportunidades son reportadas a los responsables de los procesos, quienes, tras analizar los resultados, definen los planes de acción a implementar. Las recomendaciones derivadas de las observaciones y oportunidades de mejora son enviadas oportunamente a la alta dirección.</p> <p>Los resultados se presentan ante el comité de auditoría de la Junta Directiva. Además, se elaboran informes sobre las investigaciones realizadas por la oficina de control interno, cuyos resultados se presentan de acuerdo con el procedimiento establecido.</p>	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 exponencia para la entidad, optimizando así los recursos y maximizando la eficacia de la auditoría.</p> <p>La evaluación de la auditoría alcanza la totalidad de los procesos operacionales, así como se definen en el plan de proceso de la entidad. Esto asegura 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, adaptando 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.</p> <p>La entidad demuestra su compromiso con la mejora continua al recoger las recomendaciones emitidas en el informe de evaluación de los áreas de supervisión externa. 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>	0%